

**PONTIFICIA UNIVERSIDAD CÁTOLICA DEL ECUADOR
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES**

**ESTUDIO DEL SISTEMA TRIBUTARIO DEL IMPUESTO A LA RENTA
ÚNICO PARA LAS ACTIVIDADES DEL SECTOR BANANERO EN EL
ECUADOR Y SU INCIDENCIA ECONÓMICA CON RESPECTO AL
SISTEMA TRIBUTARIO ANTERIOR AL PERIODO FISCAL 2012**

**TRABAJO DE TITULACIÓN DE GRADO PREVIA A LA OBTENCIÓN
DEL TÍTULO DE INGENIERÍA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
C.P.A**

MARÍA BELÉN CHUNGANDRO COSTALES

DIRECTOR: MGTR. ARMANDO LITUMA DELGADO

QUITO, ABRIL 2016

DIRECTOR:

Ing. Armando Lituma D. Mgtr.

INFORMANTES:

Dra. Ulianova Maldonado E.

Dr, Washington del Salto B.

AGRADECIMIENTO

En primer lugar agradezco a Dios por haberme brindado fortaleza y el don de la sabiduría a lo largo de este camino y por colmarme de bendiciones durante el transcurso de mi vida. A mis padres, pilar fundamental en mi vida, por su apoyo incondicional y por inculcarme valores y principios sólidos los cuales han marcado mi vida tanto personal como profesional y me han ayudado a ser mejor persona.

A mi familia, amigos, profesores y compañeros por brindarme el apoyo necesario a lo largo de este proceso y por haber confiado en mí. A mi director de tesis, Ing. Armando Lituma, por las enseñanzas otorgadas, la paciencia y el tiempo incurrido durante la elaboración del presente trabajo de titulación.

María Belén Chungandro

DEDICATORIA

A Dios

Quien ha sido mi guía en todas las etapas de mi vida y por haberme permitido culminar una etapa más, por su bondad e infinito amor.

A mis padres

Quienes me brindaron su apoyo tanto económico como moral e hicieron posible que realizara mis estudios universitarios y por enseñarme con el ejemplo que con perseverancia y esfuerzo cualquier objetivo se alcanza.

A mi familia

Por su cariño y motivación para alcanzar esta y todas mis metas.

A mis compañeros y amigos

Quienes nos apoyamos mutuamente durante nuestra formación profesional y que ahora somos grandes amigos.

María Belén Chungandro

ÍNDICE

AGRADECIMIENTO	iii
DEDICATORIA	iv
ÍNDICE	v
ÍNDICE DE TABLAS	viii
INDICE DE GRÁFICOS	ix
RESUMEN EJECUTIVO	x
1 SITUACIÓN ECONÓMICA DE LA ACTIVIDAD BANANERA EN EL ECUADOR Y AMÉRICA LATINA	1
1.1 HISTORIA DEL BANANO EN EL ECUADOR	1
1.2 EVOLUCIÓN ECONÓMICA DEL SECTOR BANANERO EN EL ECUADOR	2
1.3 COMPARACIÓN DE LA ACTIVIDAD BANANERA CON PAÍSES DE AMÉRICA LATINA	12
2 IMPUESTO A LA RENTA: NORMATIVA TRIBUTARIA LEGAL VIGENTE	19
2.1 IMPUESTO A LA RENTA PARA EL SECTOR BANANERO HASTA EL EJERCICIO FISCAL 2012	19
2.1.1 Personas naturales	21
2.1.1.1 Base imponible	22
2.1.1.2 Tarifa del impuesto	23
2.1.1.3 Pago del impuesto	24
2.1.1.4 Retenciones en la fuente de Impuesto a la Renta	24
2.1.2 Personas jurídicas	25
2.1.2.1 Base imponible	25
2.1.2.2 Tarifa del impuesto	26
2.2 IMPUESTO A LA RENTA PARA EL SECTOR BANANERO A PARTIR DEL EJERCICIO FISCAL 2012 EN ADELANTE	27
2.2.1 Incentivos tributarios	29
2.2.2 Análisis a la Ley de Fomento Ambiental y Optimización de los Ingresos del estado.	30
2.2.3 Análisis a la Ley de Incentivos a la Producción y Prevención del Fraude Fiscal.	32
2.2.4 Ventajas y desventajas del sistema tributario actual en relación al anterior.	36

3	ANÁLISIS DEL IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO	38
3.1	OBJETIVO DE LA CREACIÓN DEL IMPUESTO	38
3.2	PROCESO DE DECLARACIÓN Y FORMA DE PAGO DEL IMPUESTO	38
3.2.1	Fijación de precio del banano y otras musáceas.	38
3.2.2	Equivalencia de cajas por semana	41
3.2.3	Liquidación del impuesto	42
3.2.4	Declaración y pago	43
3.2.5	Crédito tributario	44
3.3	FORMULARIOS Y ANEXOS	44
3.3.1	Formulario 103	44
3.3.1.1	Formulario 103(aplicable desde noviembre 2012 hasta abril 2015)	45
3.3.1.2	Formulario 103 (vigente a la fecha)	47
3.3.2	Declaración de Impuesto a la Renta global	48
3.4	APLICACIÓN DE ENCUESTAS	54
3.4.1	Elaboración de la encuesta	54
3.4.2	Definición de la población	54
3.4.3	Análisis e interpretación de los resultados de las encuestas	55
3.5	PROPUESTA DE MEJORAMIENTO AL PROCESO DE DECLARACIÓN AL IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO	66
4	CASO REAL PRÁCTICO	68
4.1	COMPARACIÓN DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DE UNA EMPRESA GRANDE DEDICADA A LA PRODUCCIÓN DE BANANO CON EL SISTEMA TRIBUTARIO ANTERIOR Y EL ACTUAL.	69
4.2	COMPARACIÓN DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DE UNA EMPRESA MEDIANA DEDICADA A LA PRODUCCIÓN DE BANANO CON EL SISTEMA TRIBUTARIO ANTERIOR Y EL ACTUAL.	73
4.3	COMPARACIÓN DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DE UNA EMPRESA PEQUEÑA DEDICADA A LA PRODUCCIÓN DE BANANO CON EL SISTEMA TRIBUTARIO ANTERIOR Y EL ACTUAL.	77

4.4 COMPARACIÓN DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DE UNA PRODUCTORA-EXPORTADORA DE BANANO CON EL SISTEMA TRIBUTARIO ANTERIOR Y EL ACTUAL.	81
4.5 ANÁLISIS E IMPACTO DEL IMPUESTO EN EL SECTOR	86
4.5.1 Análisis de compañías dedicadas a la producción y venta local de banano	86
4.5.2 Análisis productores-exportadores de banano.	91
4.6 ELABORACIÓN DE UNA PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA PARA UN SUJETO PASIVO DEL SECTOR BANANERO.	92
4.6.1 Concepto de planificación tributaria	92
4.6.2 Propuesta	94
4.6.2.1 Caso 1: Reinversión de utilidades	95
4.6.2.2 Caso 2: Devolución de IVA	101
5 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	106
5.1 CONCLUSIONES	106
5.2 RECOMENDACIONES	108
BIBLIOGRAFÍA	110
ANEXOS	112

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Clasificación	3
Tabla 2: Superficie, producción y ventas de banano (miles)	9
Tabla 3: Exportación de banano por compañías exportadoras (Ecuador 2014)	11
Tabla 4: Montos para llevar contabilidad – Periodo fiscal 2015	22
Tabla 5: Tabla de impuesto a la renta para personas naturales	23
Tabla 6: Precio caja de banano 22XU (43 libras)	40
Tabla 7: Cajas equivalentes por tipo de caja de banano	42
Tabla 8: Rentabilidad del sector bananero	55
Tabla 9: Actividad bananera	57
Tabla 10: Conocimiento sobre el sistema tributario del sector bananero	58
Tabla 11: Impacto económico	59
Tabla 12: Conformidad con el sistema tributario actual	60
Tabla 13: Simplificación del pago de impuestos	61
Tabla 14: Equidad entre ingresos e impuestos	62
Tabla 15: Precios mínimos de sustentación	64
Tabla 16: Mayor difusión de información tributaria	65

INDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: Exportación de banano en Ecuador 1985-2001 (en miles de toneladas).....	5
Gráfico 2: Exportaciones Ecuatorianas de Banano (Partida 0803)	6
Gráfico 3: Ecuador: Destino de las exportaciones bananeras 2014.....	7
Gráfico 4: Producción provincias principales (TM)	9
Gráfico 5: Exportaciones brutas mundiales por país (miles de toneladas)	13
Gráfico 6: Costa Rica, destino de las exportaciones bananeras 2014.....	14
Gráfico 7: Colombia, destino de las exportaciones bananeras 2014	15
Gráfico 8: Exportación de banano en Honduras (en miles de dólares).....	17
Gráfico 9: Rentabilidad del sector bananero	56
Gráfico 10: Actividad bananera.....	57
Gráfico 11: Conocimiento sobre el sistema tributario del sector bananero	58
Gráfico 12: Impacto económico	59
Gráfico 13: Conformidad con el sistema tributario actual	60
Gráfico 14: Simplificación del pago de impuestos.....	62
Gráfico 15: Equidad entre ingresos e impuestos	63
Gráfico 16: Precios mínimos de sustentación	64
Gráfico 17: Mayor difusión de información tributaria	65
Gráfico 18: Comparación régimen general vs régimen sector bananero - Periodo 2014	87
Gráfico 19: Comparación régimen general vs régimen sector bananero - Periodo 2014	88
Gráfico 20: Comparación régimen general vs régimen sector bananero - Periodo 2014	89
Gráfico 21: Comparación productoras - Periodo 2014	90

RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo de titulación tiene como finalidad analizar la carga tributaria del sector bananero en el Ecuador y determinar el impacto de las reformas tributarias aplicables a dicho sector a partir del periodo fiscal 2012. Para ello se recopiló información sobre la historia del banano en el Ecuador, la situación económica del sector en el país y América Latina, su evolución a lo largo de los años y su importante contribución a la economía del país. Posteriormente, se realizó un breve análisis sobre la normativa tributaria ecuatoriana referente al impuesto a la renta, en el cual se determinan los principales cambios que se generaron a partir de la aprobación de la Ley de Fomento Ambiental y Optimización de los Ingresos del Estado, el propósito de la creación del impuesto a la renta único, los incentivos tributarios otorgados al sector bananero, las ventajas y desventajas del sistema tributario actual y el proceso de declaración y pago del impuesto, en lo cual se determinó que se simplificaron las obligaciones tributarias para el sector. En cuanto a la comparación matemática efectuada entre el sistema tributario actual y el anterior, aplicada a tres productoras bananeras (una pequeña, grande y mediana) se pudo determinar que el actual sistema tributario implica una mayor carga tributaria para el sector, sin embargo, en función a los cálculos realizados se comprobó que afecta en mayor proporción a las empresas grandes. Finalmente, se elaboró una planificación tributaria para un sujeto pasivo del sector bananero, de manera que las personas naturales y las empresas que se dedican a la actividad bananera puedan aprovechar todos los beneficios tributarios

contemplados en la legislación vigente, cumplir oportunamente todas las obligaciones tributarias y lograr disminuir la carga impositiva.

Palabras claves: banano, impuestos, tributación, renta.

1 SITUACIÓN ECONÓMICA DE LA ACTIVIDAD BANANERA EN EL ECUADOR Y AMÉRICA LATINA

1.1 HISTORIA DEL BANANO EN EL ECUADOR

Las primeras exportaciones de banano en el Ecuador se registraron en 1910 a Estados Unidos, Perú y Chile, año en el cual se exportaron 71.617 racimos, sin embargo, no fue hasta 1940 cuando el banano empezó a exportarse de forma masiva durante el gobierno del Presidente Galo Plaza, quien invitó a las compañías exportadoras transnacionales a sembrar banano, aprovechando nuestra geografía privilegiada en cuanto a humedad, lluvias y fertilidad de la tierra.

Cuando el señor Galo Plaza asumió la presidencia, el Ecuador exportaba 3.8 millones de racimos y al finalizar su mandato en 1952, las exportaciones alcanzaron los 16.7 millones, lo cual representa un crecimiento del 421%, porcentaje que nunca se había imaginado alcanzar en ningún otro periodo, extensión que también se vio evidenciada en las divisas que ingresaron al país, de 66.2 millones de sucres incrementó a 320.7 millones.

Plaza Lasso logró que el Ecuador se convierta en el más importante exportador de banano en el mundo. “En mi gobierno hubo Planificación. Prueba de eso por ejemplo, el caso del banano. En 1948, Ecuador ocupaba el puesto 27. Para el año 1951 nos convertimos en el primer exportador del mundo”, dijo en alguna ocasión el “Patrón Galito”. Cada una de esas palabras hace eco hoy y resuena en los oídos del mundo. (A.E.B.E, 2009, pág. 1).

1.2 EVOLUCIÓN ECONÓMICA DEL SECTOR BANANERO EN EL ECUADOR

A lo largo de los años, la actividad bananera en el país ha tenido un incremento importante en sus exportaciones, representando así uno de los ingresos más fuertes en la economía ecuatoriana, después del petróleo y sin duda ha contribuido significativamente en el desarrollo del país. El 30% de la oferta mundial de banano proviene de Ecuador, siendo el mayor exportador en el mundo. Esta fruta representa el 10% de las exportaciones totales y el segundo rubro de mayor exportación del país, al ser apetecida por consumidores de los mercados más exigentes y formar parte de la dieta diaria de millones de personas. Asimismo, representa un 26% del PIB agrícola del país y aporta en un 2% al PIB total.

El banano pertenece a la familia Musácea y género Musa. Musáceas corresponde a una familia de plantas monocotiledóneas, son plantas de gran tamaño, sus tallos son subterráneos y presentan hojas grandes, espiraladas, simples y de margen entero. Las especies más destacadas usadas como fuentes de alimentación son: la Musa acuminata Colla que ha dado origen a las variedades comerciales: Musa balbisiana Colla y Musa acuminata diploide. A continuación, la clasificación de las especies de banano y plátano:

Tabla 1. Clasificación

CLASIFICACIÓN DE LAS ESPECIES DE BANANO Y PLÁTANO				
FAMILIA: Musáceas				
GENERO: MUSA				
SECCION: EUMUSA				
ESPECIES	GRUPO	SUBGRUPO	CLONES	OTROS NOMBRES
Musa Acuminata	Diploide AA	Sucrier	Baby banana	Lady'SFinger
		Gross Michel	Gross Michel	Orito
	Triploide AAA	Cavendish	GrassNaine	Gran enano
			Dwarf Cavendish	Cavendish
			Valery	Robusta
			Lacatan	Filipino
			Williams	
			Rojo-Rojo Verde	Morado
Musa Balbisiana	Triploide AAB	Plantain	FrechPlantain	Dominico
			HornPlantain	Barraganete
			Dominico Harton	
			Maqueño	
			Manzano	
			Limeño	
	Triploide ABC	Plantain	Cuatrofilios	
			Felipitia	
	Tetraploides AABC		FHIA 4	
			FHIA 21	

Fuente: PRO ECUADOR

Elaborado por: María Belén Chungandro

El subgrupo de banano principal que el Ecuador exporta es el banano Cavendish, debido a que es la especie más resistente al “Mal de Panamá”, la cual es una de las plagas que

más ataca a este producto agrícola. Esta variedad es originaria de China, las Islas Canarias y Vietnam. Se desarrolla en numerosas variedades, siendo las principales las siguientes:

- ✓ **Cavendish enano:** El árbol de esta especie es grande, con las hojas anchas,



tolerante al viento y produce frutos medianos de buena calidad pero debido a la delgadez de su cáscara es propenso a daños durante el transporte.

- ✓ **Cavendish gigante:** El árbol es de porte medio, las bananas son de mayor



tamaño que el Cavendish enano, su cáscara es más gruesa y posee un sabor menos intenso.

- ✓ **Lacatán:** Crece en menos de 10 meses alcanzando alturas de 4-6 m con racimos



largos de forma cilíndrica. El fruto es sensible a parasitosis postcosecha y la maduración es delicada, por lo que su fruto es menos atractivo.

- ✓ **Valery:** Resistente a la Sigatoka, pero cuyo fruto es menos firme y ligeramente



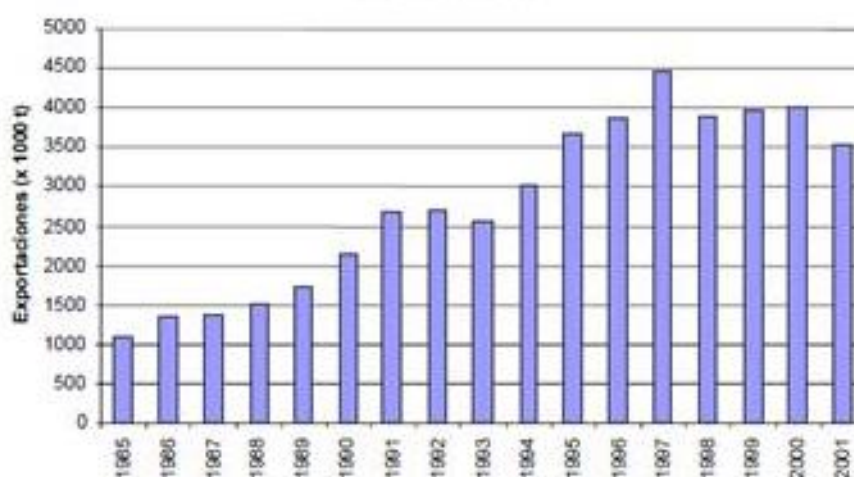
cerúleo en textura. Variedad que permite una mejora genética más avanzada con un alto grado de ambientación en climas húmedos.

El cultivo de banano a nivel mundial está siempre amenazado por la acción destructiva de los nematodos parásitos de las raíces del banano (Musa AAA) en Ecuador. Dentro de estas

se encuentra el Mal de Panamá causado por el hongo *Fusarium oxysporum* el cual ha sido históricamente considerada como una de las enfermedades más desastrosas de las musáceas, es por esto que al igual que en otros países bananeros, Ecuador procedió a sembrar el banano Cavendish en remplazo de la variedad Gross Michel, el cual había demostrado una alta susceptibilidad a este hongo.

Ecuador es el mayor exportador de banano del mundo y su presencia en el comercio mundial va en aumento. Las exportaciones crecieron de un millón de toneladas en 1985 a 3,6 millones de toneladas en 2000. Esto equivale a un índice medio anual de casi el 9%, el más elevado de los cinco países exportadores más importantes. Cerca del 18% de los bananos comercializados en el mundo durante los años setenta y ochenta procedían de Ecuador y este porcentaje aumentó en los años noventa hasta el 30%. La producción y el comercio del banano en Ecuador ofrecen empleo directo a una cifra estimada de 380.000 personas. (F.A.O, 2004, pág. 19).

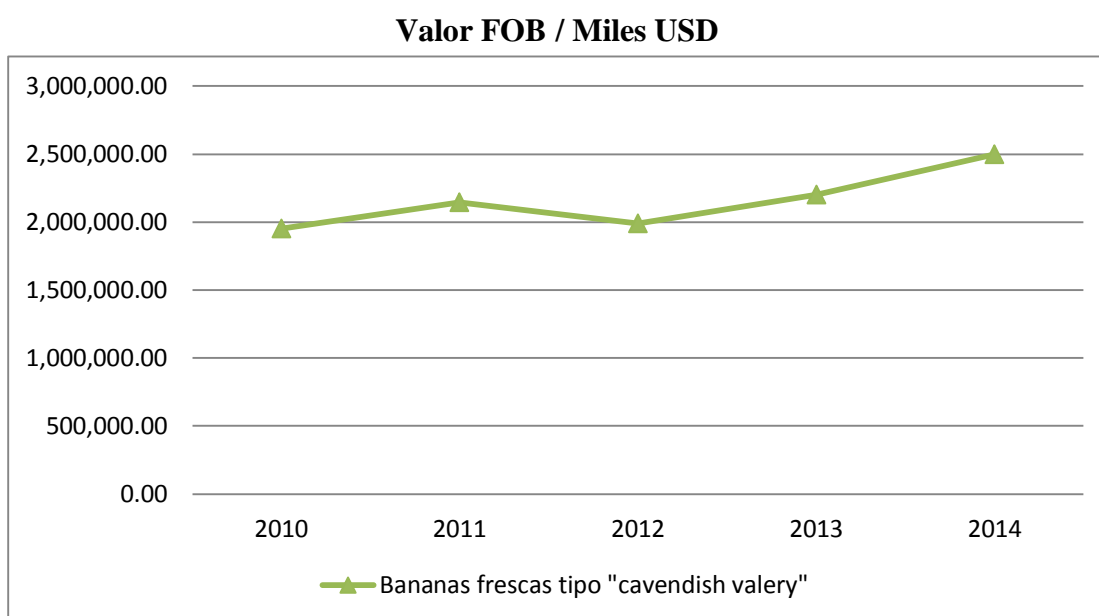
Gráfico 1: Exportación de banano en Ecuador 1985-2001 (en miles de toneladas)



Fuente y elaboración: FAO

En término actuales, seguimos evidenciando un incremento en las exportaciones de banano (Cavendish valery) con un crecimiento promedio en toneladas del 7% entre los periodos 2010-2014, sin embargo, en el 2012 existió un decremento del 7% con respecto al 2011. En el 2013 el mercado se recuperó significativamente generándose un crecimiento del 11%, tal como se detalla en el siguiente cuadro:

Gráfico 2: Exportaciones Ecuatorianas de Banano (Partida 0803)



Descripción	2010	2011	2012	2013	2014	TCPA 2010-2014
Bananas frescas tipo "Cavendish valery"	1,954,288.00	2,145,597.00	1,991,419.00	2,203,708.91	2,498,501.22	7%

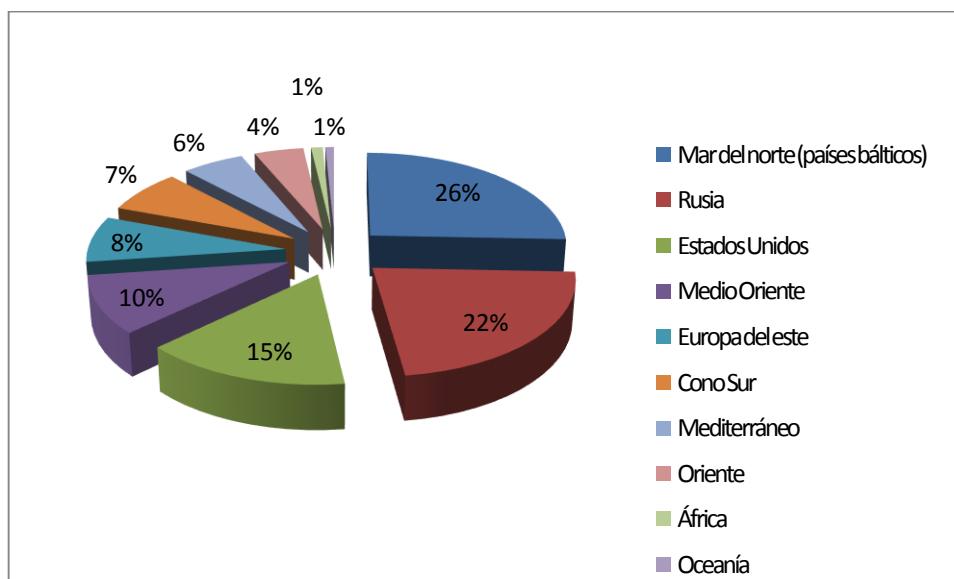
Fuente: Coordinación General Del Sistema de Información Nacional – SINAGAP
Elabora-do por: María Belén Chungandro

El Instituto de Promoción de exportaciones e inversiones (Pro Ecuador) en su publicación sobre el análisis del sector banano (2013), afirma que: El 80.64% de las exportaciones de banano a nivel mundial está representado por 10 países, liderando la lista al 2012 Ecuador con 21.95%, seguido de Bélgica con 13.76%, Colombia con 8.81%, Costa Rica con 8.45%

y Filipinas con 6.94%. Mientras que en el período 2008-2012, la TCPA de los principales exportadores indica que Ecuador creció un 5.69%, seguido de Bélgica con una caída de 4.45% y Colombia con un incremento de 5.87%. (p. 11).

El banano ecuatoriano tiene varios destinos de exportación, siendo los principales en el 2014: Los países Bálticos y Rusia con el 26% y 22% aproximadamente, seguidos de Estados Unidos con el 15% y Medio Oriente con el 10%. Los demás destinos, entre ellos Europa del Este, el Cono Sur, el Mediterráneo, el Oriente, África y Oceanía representaron en conjunto el 27% de las exportaciones.

Gráfico 3: Ecuador: Destino de las exportaciones bananeras 2014



Fuente: AEBE (Asociación de Exportadores de Banano del Ecuador)
Elaborado por: María Belén Chungandro

Si bien es cierto que somos el mayor exportador de banano en el mundo, es importante que Ecuador incremente su productividad, ya que los niveles de producción frente a otros países está entre las 700 y 800 cajas por hectárea, mientras que los demás están por encima

de las 2000 o 2500 cajas; esto, sin mencionar a Guatemala que bordea las 4000 cajas; país que nos quitó parte de la cuota que Ecuador tenía con Estados Unidos. Mantener el liderazgo en el comercio mundial de esta fruta, resulta un reto de todos los años para productores, exportadores y el gobierno, puesto que hay que enfrentar un mercado dinámico y sumamente competitivo, en el que únicamente la excelente calidad del producto y gestión en los procesos de producción y comercialización permitirán conservar la primacía en el mercado internacional.

La baja productividad registrada en el país es ocasionada principalmente por problemas bióticos (Sigatoka negra, Nematodos, Picudo Negro, etc.), sequía y problemas tecnológicos en el control de plagas, riego, bajas densidades y nutrición; puesto que de la superficie total sembrada únicamente el 14% reciben riego, el 33% de la tierra es fertilizada y el 34% cuenta con un control de plagas. Es decir que más del 60% de la superficie nacional no tiene acceso a la tecnología, lo que explica claramente nuestra baja productividad.

De acuerdo a la información registrada por el Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca (MAGAP) el cultivo de banano constituye el 10% de la superficie total agrícola del Ecuador con un crecimiento promedio del 3% en el periodo 2004-2012. La actividad bananera en el país se concentra principalmente en la región Costa en las provincias de El Oro, Los Ríos y Guayas, la cual en el 2013 aportó con el 95% de la producción nacional, la Sierra con el 4% y el Oriente con el 1%, que se han especializado en la producción y exportación de banano gracias a las excelentes condiciones de orden climático y ecológico que tiene nuestro país y las incomparables propiedades de sus suelos

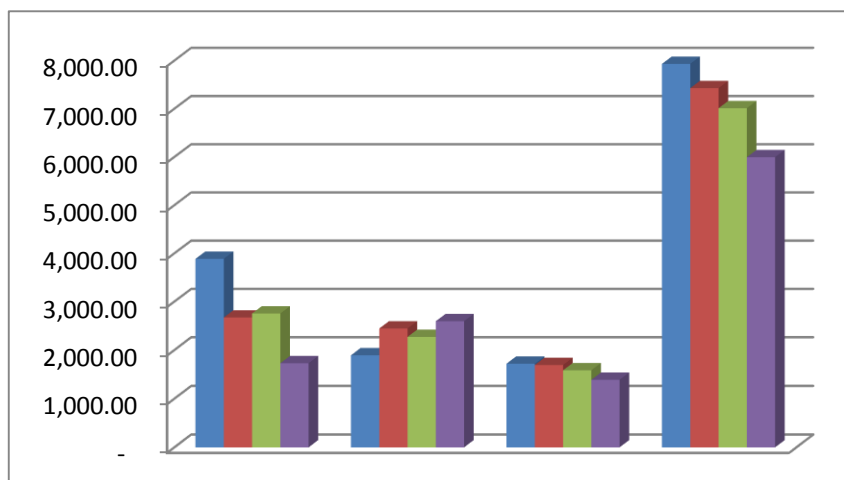
que permiten alcanzar altos niveles de productividad y abastecer la demanda mundial los 365 días del año. En el 2013 se reportaron aproximadamente 7 millones de toneladas métricas de producción nacional de este sector.

Tabla 2: Superficie, producción y ventas de banano (miles)

Superficie, Producción y Ventas de banano (Miles)					
Año	Superficie		Producción	Ventas	Ventas/producción
	Plantada	Cosechada	TM	TM	
2013	217.87	188.66	5995.53	5705.29	95.16%
2012	221.76	210.90	7012.24	6600.49	94.13%
2011	200.11	191.10	7427.78	6850.16	92.22%
2010	235.77	215.65	7931.39	6895.39	86.94%

Fuente: INEC, (Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria Continua (ESPAC)
Elaborado por: María Belén Chungandro

Gráfico 4: Producción provincias principales (TM)



Año	Los Ríos	El Oro	Guayas	Nacional
2010	3,887.13	1,892.65	1,719.36	7,931.39
2011	2,670.05	2,443.67	1,692.68	7,427.78
2012	2,753.72	2,269.90	1,585.13	7,012.24
2013	1,729.22	2,594.00	1,388.46	5,995.53

Fuente: INEC, (Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria Continua (ESPAC)
Elaborado por: María Belén Chungandro

Según el Instituto de Promoción de Exportaciones e Inversiones, en el Ecuador el 79% de los productores que se dedican a la actividad económica del banano son pequeños (de 0 a 30 hectáreas) y poseen el 25% de la superficie cultivada, mientras que los medianos productores (30 a 100 hectáreas) representan el 19% y ocupan el 36% de la superficie y los grandes productores representan únicamente el 5%, sin embargo, ocupan el 38% de la superficie.

Las entidades públicas que mayor vinculación tienen con la exportación de banano son: la Cancillería, el MAGAP, el Ministerio de Transporte, el Banco Central, y AGROCALIDAD. Agrocalidad es una institución pública anexa al MAGAP, que en sus facultades de Autoridad Fitozoo-sanitaria Nacional es la encargada de determinar y establecer políticas de control y regulación para la protección y el mejoramiento de la sanidad animal, vegetal e inocuidad alimentaria. Con lo que respecta a entidades internacionales quienes son las responsables de regular el sector agropecuario y apoyar su desarrollo, están: la Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (FAO), el Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura (IICA), la Organización Mundial del Comercio (OMC) y la Unión Europea (UE). Las entidades privadas ecuatorianas principales son la CORPEI, la Federación Ecuatoriana de Exportadores (FEDEXPOR), la Asociación de Bananeros del Ecuador (ANBE), la Corporación de Bananeros del Ecuador (CONABAN), la Federación Nacional de Cámaras de Bananeros del Ecuador, la Asociación Nacional de Bananeros Independientes del Ecuador y la Asociación de Exportadores de Banano del Ecuador (AEBE); quienes tienen a su cargo responsabilidades generales sobre la producción y exportación.

Las mayores empresas exportadoras de banano son diecisiete (17), que corresponden a más del 55% de las ventas; siendo las más importantes: Ubesa, Truisfruit, Reybanpac, Comersur y Asoagribal, que en conjunto suman el 30% de las exportaciones, tal como se detalla en el siguiente cuadro:

Tabla 3: Exportación de banano por compañías exportadoras (Ecuador 2014)

ECUADOR: EXPORTACIÓN 2014 DE BANANO		
POR COMPAÑÍAS EXPORTADORAS		
(Cajas) SM 52		
COMPAÑÍAS	CAJAS	%
1 Ubesa	29,860,061.00	10.30%
2 Truisfruit	17,154,511.00	5.92%
3 Reybanpac	14,349,195.00	4.95%
4 Comersur	11,882,524.00	4.10%
5 Asoagribal	10,198,921.00	3.52%
6 Oro Banana	9,346,971.00	3.22%
7 Coragrofrut	8,818,378.00	3.04%
8 Ecuagreenprodex	7,671,652.00	2.65%
9 Sabrostarfruit	7,473,094.00	2.58%
10 Brundicorpi	7,398,517.00	2.55%
11 Exbafruc	6,042,437.00	2.08%
12 Banacali	5,786,946.00	2.00%
13 Tropical fruitexport	5,181,171.00	1.79%
14 Trinyfresh	5,009,522.00	1.73%
15 Cabaqui	4,372,850.00	1.51%
16 Sentilver	4,197,991.00	1.45%
17 Exbaoro	4,085,020.00	1.41%
Otros exportadores	131,133,601.00	45.22%
TOTAL	289,963,362.00	100%

Fuente: AEBE (Asociación de Exportadores de Banano del Ecuador)
Elaborado por: María Belén Chungandro

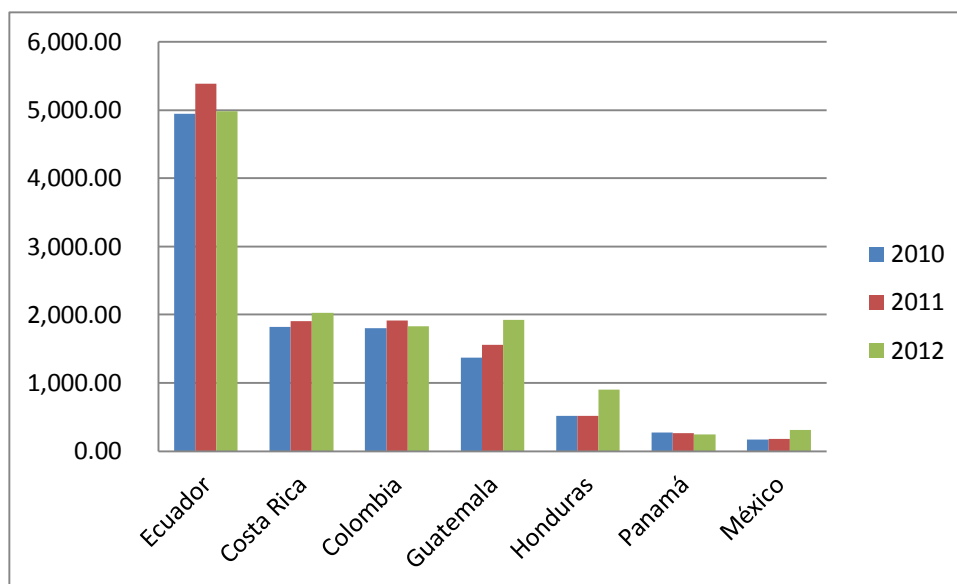
1.3 COMPARACIÓN DE LA ACTIVIDAD BANANERA CON PAÍSES DE AMÉRICA LATINA

Su sabor, propiedades nutritivas y fácil acceso han hecho del banano uno de los alimentos de primera necesidad más importantes en los países tropicales y ha significado por muchos años una de las pocas actividades que generan ingresos durante todo el año para las familias.

La tecnología o herramientas utilizadas en la producción de banano varían de acuerdo a la actividad económica, ya sea exportación o producción a pequeña escala. Por un lado, la producción destinada a la exportación utiliza tecnología de punta e insumos necesarios de forma intensiva a fin de optimizar recursos (tiempo, mano de obra y tierra) y de esta manera garantizar un producto de calidad a los consumidores y sobre todo lograr ser competitivos en el mercado nacional e internacional. Por otro lado, la producción en pequeña escala utiliza de manera limitada tecnología sofisticada y en su lugar emplea en mayor cantidad horas hombre.

Los países latinoamericanos son considerados como los productores y exportadores de mayor cantidad de banano en el mercado internacional, de entre los cuales están: Ecuador, Costa Rica, Colombia, Guatemala, Honduras, Panamá y México.

Gráfico 5: Exportaciones brutas mundiales por país (miles de toneladas)



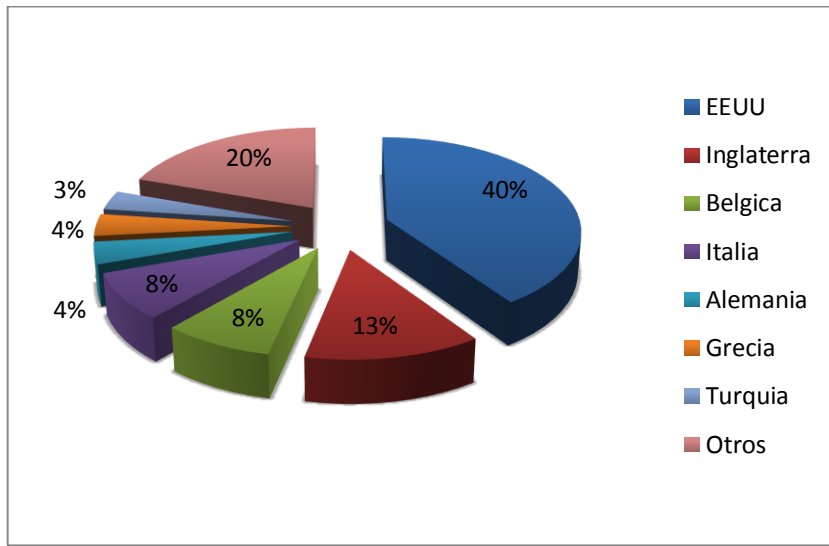
Fuente: Food and Agriculture Organization of United Nations

Elaborado por: María Belén Chungandro

COSTA RICA: Costa Rica ocupa el tercer lugar como mayor exportador de banano de los países latinoamericanos, siendo el principal producto agrícola de exportación en este país, seguido de la piña y el café. Cerca del 50% de la superficie plantada es controlada por compañías multinacionales y productores independientes.

Cabe mencionar que la producción bananera costarricense está destinada en su mayoría a Estados Unidos y a la Unión Europea. En el 2014 se exportó a la Unión Europea el 48.9% de la producción nacional y a Estados Unidos el 40%.

Gráfico 6: Costa Rica, destino de las exportaciones bananeras 2014



Fuente: www.corbana.co.cr

Elaborado por: María Belén Chungandro

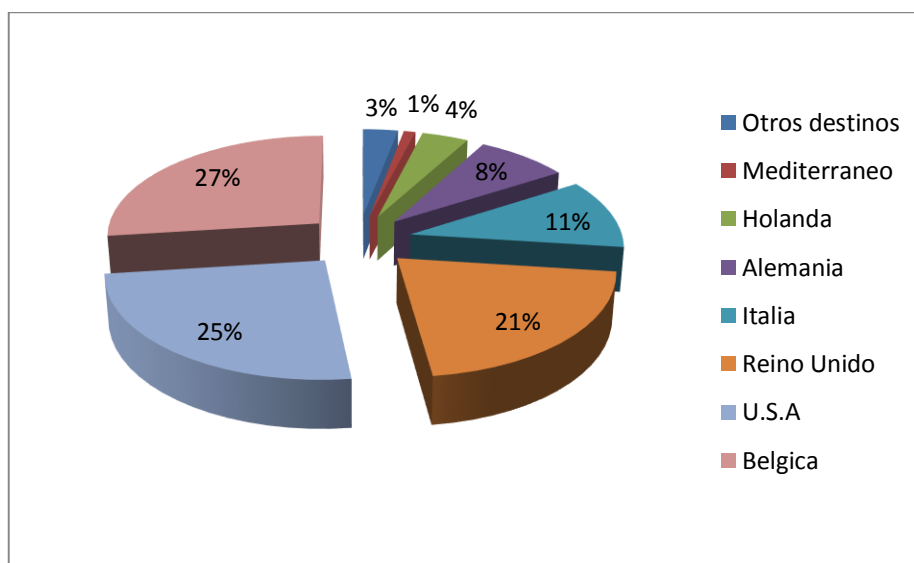
El ingreso de divisas proveniente de las exportaciones de banano ascendió en el 2014 a US\$ 902.30 millones, lo que representa un 7% por encima de los US\$ 843.3 millones alcanzados en el 2013. Según cifras del Banco Central de Costa Rica, la participación de las exportaciones de banano representó el 8% del total de las exportaciones nacionales.

COLOMBIA: Después del café y las flores, el banano es el tercer producto agrícola de exportación más importante en Colombia por ser un generador de empleo y divisas para el país, generando aproximadamente 22,000.00 empleos directos y alrededor de 65,000.00 indirectos. Asimismo, las exportaciones de banano representan el 30% de las exportaciones agropecuarias.

El banano de exportación colombiana se cultiva principalmente en Magdalena y Antioquia (región de Urabá) y alrededor del 96% de la producción bananera fue destinada a Estados

Unidos y a la Unión Europea en el 2014, el cual tiende a incrementar a pesar de los problemas ocasionados por restricciones de acceso.

Gráfico 7: Colombia, destino de las exportaciones bananeras 2014



Fuente: Asociación de bananeros de Colombia-Augura
Elaborado por: María Belén Chungandro

El banano en Colombia posee dos tipos de mercados, el de exportación el cual corresponde al 34% de la producción ocupando aproximadamente 17,000 hectáreas y siendo el más representativo el de autoconsumo o mercado interno con el 66% (33,000 hectáreas), en el cual existe alrededor de 5000 familias productoras.

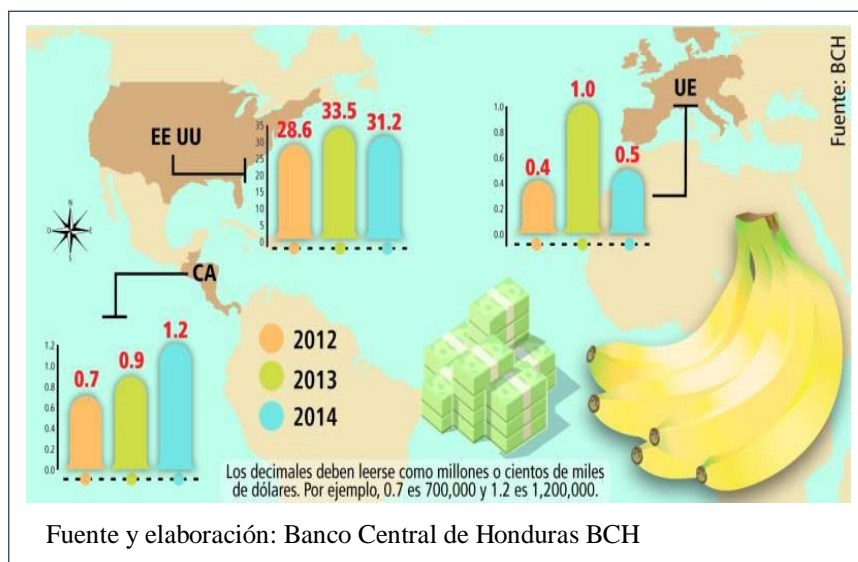
GUATEMALA: El banano representa una fuente de ingresos representativos de exportación y empleo, después del café y el azúcar, es por esta razón que Guatemala a lo largo de los años se ha mantenido como uno de los países exportadores de banano más estables en América Latina.

El inicio del cultivo de banano se originó a finales del siglo XIX y principios del siglo XX, similar a lo ocurrido en otros países de Latinoamérica, iniciando las primeras operaciones de cultivo y exportación la compañía UnitedFruitCompany (UFCO). En la actualidad, el 80% de la producción y una cuarta parte de la exportación la realizan empresarios guatemaltecos, dentro de un proceso de mejora y fortalecimiento continuo. Las dos empresas más importantes son: BANASA y Agrofruit; las cuales se han preocupado por alcanzar diferentes certificaciones internacionales tales como Global Gap, ISO 14001 y de esta manera garantizar a sus clientes en el exterior la excelente calidad de su fruta. Actualmente, su producción bananera es destinada a Estados Unidos, representando el 28% de las importaciones por banano de este país.

HONDURAS: Los principales de exportación en Honduras desde 1913 han sido el banano y los metales preciosos, ocupando el primer lugar la producción bananera con el 50% de las exportaciones totales. Actualmente la tendencia se mantiene pero en una menor proporción.

Los principales destinos del banano hondureño, de acuerdo al informe del Banco Central de Honduras es el mercado estadounidense con el 94.6% del volumen exportado (31.2 millones de cajas) en el 2014. El segundo mercado es Centroamérica con el 3.6% (1.2 millones de cajas) y en tercer lugar se encuentra el mercado europeo al cual se enviaron 557,000 cajas (1.7%). No obstante, con respecto al 2013 ha existido una caída en el volumen exportado de banano hondureño.

Gráfico 8: Exportación de banano en Honduras (en miles de dólares)



En Honduras los mayores productores son filiales de Chiquita y Dole, las plantaciones de banano están situadas sobre todo en la costa norte. Un tercio de las tierras dedicadas al banano para exportación es cultivado por productores independientes y cooperativas de campesinos principalmente en virtud de acuerdos contractuales con empresas multinacionales.

PANAMÁ: Años atrás Panamá era uno de los principales exportadores de banano en el mundo, sin embargo, la producción disminuyó considerablemente en el último decenio. Las principales causas fueron las controversias industriales, la presencia de la sigatoka negra y el aumento de los costos de producción.

A pesar de los inconvenientes, los productores bananeros emprendieron proyectos para erradicar o controlar los problemas que ocasionaron la crisis bananera, por lo que en el 2013 se presenció un crecimiento en las exportaciones del 8.63% con un total de 14.3

millones de cajas. Los principales destinos de las exportaciones panameñas es la Unión Europea obteniendo un crecimiento del 44.89% con relación al año anterior (2012), sin embargo, el comercio con Estados Unidos cayó un 96%.

MÉXICO: Ocupa el séptimo lugar de los países latinoamericanos con mayor nivel de exportación de banano, sin embargo, el rubro originado por esta actividad no representa una fuente de ingresos significativo para este país, por lo que la mayor parte de su producción bananera es destinada al mercado interno (91.6%) y únicamente el 8.4% representa el mercado de exportación.

2 IMPUESTO A LA RENTA: NORMATIVA TRIBUTARIA LEGAL VIGENTE

2.1 IMPUESTO A LA RENTA PARA EL SECTOR BANANERO HASTA EL EJERCICIO FISCAL 2012

Hasta el periodo fiscal 2011 previa a la aprobación de la Ley de Fomento Ambiental y Optimización de los Ingresos del Estado, todos los contribuyentes incluido el sector económico dedicado a la producción y exportación de banano aplicaban el mismo sistema tributario a efectos de calcular y presentar la declaración mensual y anual de Impuesto a la Renta.

El Impuesto a la Renta se aplica sobre aquellos ingresos de fuente ecuatoriana obtenidas por las personas naturales o sociedades nacionales y extranjeras a consecuencia de sus actividades económicas. Este impuesto es considerado como directo, debido a que, es aplicado directamente sobre el contribuyente en función de sus ingresos. El Servicio de Rentas Internas (SRI) afirma que: “Este impuesto permite una redistribución de los ingresos entre la población ya que exonera a los estratos de población más necesitada en función del ingreso y grava de forma creciente a los estratos con mayores ingresos económicos”.

En el artículo 1 de la ley de Régimen Tributario Interno se establece el objeto del Impuesto a la Renta:

Art. 1.- Objeto del impuesto.- Establécese el impuesto a la renta global que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades nacionales o extranjeras, de acuerdo con las disposiciones de la presente Ley.

Asimismo, en el artículo 2 se considera renta a:

1.- Los ingresos de fuente ecuatoriana obtenidos a título gratuito o a título oneroso provenientes del trabajo, del capital o de ambas fuentes, consistentes en dinero, especies o servicios; y

2.- Los ingresos obtenidos en el exterior por personas naturales domiciliadas en el país o por sociedades nacionales, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 98 de esta Ley.

En términos tributarios, la Administración tributaria ha dividido al sujeto pasivo en dos grandes grupos: personas naturales y personas jurídicas, los cuales están obligados a cumplir con las prestaciones tributarias que determina el Estado, ya sea como contribuyente o responsable. En el artículo 3 de la normativa tributaria en referencia, define al sujeto pasivo de la siguiente manera:

Art. 4.- Sujetos pasivos.- Son sujetos pasivos del impuesto a la renta las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades, nacionales o extranjeras,

domiciliadas o no en el país, que obtengan ingresos gravados de conformidad con las disposiciones de esta Ley.

2.1.1 Personas naturales

Las personas naturales son todas las personas nacionales o extranjeras que realizan actividades económicas lícitas, las mismas que adquieren la obligación de inscribirse en el RUC, emitir y entregar comprobantes de ventas autorizados por el SRI, llevar los libros y registros contables relacionados con la actividad económica en el caso de las personas obligadas a llevar contabilidad o únicamente llevar un registro de ingresos y egresos para quienes no superan los montos conforme lo señala el Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno (Art. 37); y finalmente presentar las declaraciones de impuestos que correspondan.

Hasta el año 2014 estaban obligados a llevar contabilidad las personas naturales y las sucesiones que realizaban actividades empresariales y operaban con un capital propio menor a US\$ 60,000.00 al inicio de sus operaciones o al 1ro de enero de cada ejercicio impositivo o cuando sus ingresos anuales relacionados con la actividad económica del ejercicio anterior hayan superado los US\$ 100,000.00 o cuyos costos y gastos anuales del periodo anterior hayan superado los US\$ 80,000.00.

Sin embargo, para el periodo 2015 se modificaron dichos montos mediante Decreto Ejecutivo N° 539, publicado en el Suplemento del Registro Oficial N° 407 el 31 de diciembre de 2014. Dichos montos están relacionados con la fracción básica desgravada de Impuesto a la Renta establecida para el ejercicio fiscal inmediato anterior (2014: US\$ 10,410.00). En el caso de los ingresos y gastos se debe considerar los montos obtenidos en el ejercicio anterior y para el capital propio se considerará el valor en libros al 1ro de enero del año en cuestión.

Tabla 4: Montos para llevar contabilidad – Periodo fiscal 2015

Parámetro año anterior (2014)	Fracciones básicas desgravadas de IR	Año 2015 USD.
Ingresos	15	156,150.00
Gastos	12	124,920.00
Capital propio (al 1ro de enero del 2015)	9	97,200.00

Fuente: Decreto Ejecutivo N° 539 Suplemento del Registro Oficial 407, 2014
Elaboración: María Belén Chungandro

2.1.1.1 Base imponible

La base imponible de Impuesto a la Renta se obtiene sumando todos los ingresos gravados y restando los costos, gastos, deducciones, devoluciones y descuentos imputables a tales ingresos, conforme lo indica la LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO (Art. 16) y al resultado de dicho cálculo se aplicará la tarifa de Impuesto a la Renta que corresponda.

2.1.1.2 Tarifa del impuesto

El artículo 36 de la Ley de Régimen Tributario Interno determina la tarifa de Impuesto a la Renta de personas naturales y sucesiones indivisas:

Para liquidar el Impuesto a la Renta en el caso de las personas naturales y de las sucesiones indivisas, se aplicarán a la base imponible las tarifas contenidas en la siguiente tabla de ingresos:

Tabla 5: Tabla de impuesto a la renta para personas naturales

Año 2011 - En dólares			
Fracción Básica	Exceso hasta	Impuesto Fracción Básica	Impuesto Fracción Básica Excedente
0.00	9,210.00	0.00	0%
9,210.00	11,730.00	0.00	5%
11,730.00	14,670.00	126.00	10%
14,670.00	17,610.00	420.00	12%
17,610.00	35,210.00	773.00	15%
35,210.00	52,810.00	3,413.00	20%
52,810.00	70,420.00	6,933.00	25%
70,420.00	93,890.00	11,335.00	30%
93,890.00	En adelante	18,376.00	35%

Fuente: Resolución del SRI NAC-DGERCGC10-00733 Suplemento del Registro Oficial 352, 2010

Elaboración: María Belén Chungandro

2.1.1.3 Pago del impuesto

Previo a la aprobación de la Ley de Fomento Ambiental y Optimización de los ingresos del Estado, los contribuyentes que se dedicaren a la actividad productiva de banano debían calcular y pagar el anticipo del impuesto a la renta, tal como lo señala la LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO:

Art. 41.-

b) Las personas naturales y las sucesiones indivisas obligadas a llevar contabilidad y las sociedades:

Un valor equivalente a la suma matemática de los siguientes rubros:

- El cero punto dos por ciento (0.2%) del patrimonio total.
- El cero punto dos por ciento (0.2%) del total de costos y gastos deducibles a efecto del impuesto a la renta.
- El cero punto cuatro por ciento (0.4%) del activo total.
- El cero punto cuatro por ciento (0.4%) del total de ingresos gravables a efecto del impuesto a la renta (...)

2.1.1.4 Retenciones en la fuente de Impuesto a la Renta

Todas las personas jurídicas (pública o privada) o personas naturales obligadas a llevar contabilidad que paguen o acrediten en cuenta

ingresos que correspondan a rentas gravadas para quien los perciba, deberán actuar como agentes de retención de impuesto a la renta.

De la misma manera, previo a las reformas efectuadas al sector bananero, el porcentaje de retención en la fuente del impuesto a la renta que debía aplicarse correspondía al 1%, conforme a lo señalado en la Resolución del SRI NAC-DGER2007-0411 Registro Oficial N° 98 (Art. 2, numeral 1, literal d): “1. *Estarán sujetos a la retención del 1% los pagos o acreditaciones en cuenta por: (...) d) La compra de todo tipo de bienes muebles de naturaleza corporal, así como los de origen agrícola, avícola, pecuario, apícola, cunícula, bioacuático y forestal; excepto combustibles*”.

2.1.2 Personas jurídicas

Las personas jurídicas son entidades que realizan actividades económicas lícitas amparadas en una figura legal, las cuales se dividen en privadas y públicas.

2.1.2.1 Base imponible

El artículo 16 de la ley en referencia define como base imponible del Impuesto a la Renta, a la totalidad de los ingresos extraordinarios gravados con el impuesto, menos las devoluciones, descuentos, costos, gastos y deducciones imputables a tales ingresos.

2.1.2.2 Tarifa del impuesto

Para los periodos anteriores al 2011, la tarifa impositiva de Impuesto a la Renta para las sociedades constituidas en el Ecuador, así como las sucursales extranjeras domiciliadas en el país y las entidades permanentes de sociedades extranjeras no domiciliadas correspondía al 25%.

No obstante, el 29 de diciembre de 2010 se publicó en el Suplemento del Registro Oficial N° 351 el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones; el cual entró en vigencia desde el 1 de enero de 2011. A través de este código las empresas ecuatorianas se vieron afectadas tanto positiva como negativamente, ya sea con exoneraciones, disminución de impuestos o con sanciones. Una de las principales reformas fue la reducción de la tarifa de Impuesto a la Renta para las sociedades, los cuales fueron establecidos de la siguiente forma:

- 24% para el año 2011
- 23% para el año 2012
- 22% para el año 2013 en adelante.

2.2 IMPUESTO A LA RENTA PARA EL SECTOR BANANERO A PARTIR DEL EJERCICIO FISCAL 2012 EN ADELANTE

Con la aprobación de la Ley de Fomento Ambiental y Optimización de los Ingresos del Estado el 24 de noviembre de 2011, el cual entró en vigencia a partir del 1 de enero del 2012, se creó el Impuesto a la Renta Único para la actividad productiva del banano, con la finalidad de simplificar la contribución fiscal del sector bananero y fomentar la integración de las funciones de producción y exportación del producto.

La ley en referencia en el artículo 2, reformó la Ley de Régimen Tributario Interno agregando el artículo 27, en el cual determina el 2% como la tarifa única de Impuesto a la Renta sobre el total de las ventas brutas y además establece que en ningún caso el precio de los productos transferidos podrán ser inferiores a los fijados por el Estado. Este impuesto se aplicará también para los exportadores que a su vez sean productores de los bienes que se exportan. Para la retención en la fuente de impuesto a la renta, los agentes de retención efectuarán a estos contribuyentes una retención equivalente a la tarifa del 2% y ya no el 1%, tal como se lo realizó hasta el periodo fiscal 2011. Para la liquidación de este impuesto único, estas retenciones representan crédito tributario.

Mediante Resolución N° NAC-DGERCGC12-089 publicada en el Registro Oficial N° 659 el 12 de Marzo de 2012, reformada por la Resolución N° NAC-DGERCGC 12-671 publicada en el Suplemento del Registro Oficial N° 812 el 18 de octubre del 2012 el Servicio de Rentas Internas dispuso: “El Impuesto a la Renta único para la actividad productiva de banano, retenido en la compra del producto por parte de agentes de

retención, así como también el generado en aquellos casos en los que el productor sea al mismo tiempo exportador del banano, debe ser declarado y pagado de manera mensual, en el Formulario 103 previsto para la Declaración de Retenciones en la Fuente de Impuesto a la Renta, en los casilleros correspondientes a “COMPRA LOCAL DE BANANO A PRODUCTOR” e “IMPUESTO A LA ACTIVIDAD BANANERA PRODUCTOR – EXPORTADOR” respectivamente, así como también se deberá detallar el número de cajas transferidas en dichas operaciones, en el casillero: “No. Cajas transferidas”, en las fechas establecidas en el Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, para la declaración y pago de los valores retenidos por concepto de Impuesto a la Renta.”.

Conforme lo señalado en la Circular del SRI N° NAC-DGECCGC13-00004 publicada en el Registro Oficial N° 53 el 07 de agosto de 2013, los sujetos pasivos que se dediquen de forma exclusiva o no deben considerar lo siguiente para la declaración de impuestos:

1. Declaración del Impuesto a la Renta único generado y retenido de manera mensual por ingresos provenientes de la producción y cultivo de banano, en el Formulario 103.
2. Obligación de presentar la declaración de Impuesto a la Renta global y Anexos de Información (Anexo Transaccional Simplificado en caso que corresponda).
3. Casillas especiales para la Declaración y Liquidación del Impuesto a la Renta global.
 - a. Ingresos correspondientes a la producción y cultivo de banano

- b.** Ingresos correspondientes a actividades adicionales a la producción y cultivo de banano, incluida la exportación de este producto
- c.** Costos y gastos correspondientes a la producción y cultivo de banano
- d.** Tarifa del Impuesto a la Renta único.
- e.** Crédito Tributario para la liquidación del Impuesto a la Renta único

2.2.1 Incentivos tributarios

Uno de los beneficios tributarios importantes que otorgó dicha ley a los contribuyentes que se dediquen exclusivamente a la actividad bananera es la exención de calcular y pagar el anticipo de impuesto a la renta, conforme lo señalado en el artículo 27 de la Ley de Régimen Tributario Interno. Sin embargo, en aquellos casos en los que los contribuyentes tengan actividades adicionales a la producción y cultivo de banano, para efectos del cálculo del anticipo de impuesto a la renta, no considerarán los ingresos, costos y gastos, relacionados con la producción y cultivo de los mismos y se deberán tomar en cuenta la totalidad de los activos y del patrimonio, lo cual estuvo vigente hasta el periodo 2014.

El 31 de diciembre de 2014 fue publicado en el tercer suplemento del Registro Oficial N° 407 el Reglamento a Ley de Incentivos a la Producción y Prevención de Fraude Fiscal, el cual reformó el artículo innumerado a continuación del 13 del Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, modificando lo siguiente: “(...) *Para efectos del cálculo del anticipo de impuesto*

a la renta, del total de activos, patrimonio, ingresos gravables y costos y gastos deducibles, se descontarán aquellos relacionados con el impuesto a la renta único (...)”, es decir, no se descontarán únicamente los ingresos, costos y gastos; sino también los activos y patrimonio relacionados con la actividad bananera.

En el caso de no poder establecerse dichos rubros de manera directa se deberá aplicar un porcentaje como resultado de la siguiente división:

$$\% = \frac{\text{Total de ingresos gravados no relacionados con la actividad bananera}}{\text{Total de ingresos gravados}}$$

2.2.2 Análisis a la Ley de Fomento Ambiental y Optimización de los Ingresos del estado.

La Ley de Fomento Ambiental y Optimización de los Ingresos del Estado fue creada principalmente para incentivar a los ecuatorianos a practicar el reciclaje y así minimizar el impacto ambiental e impulsar a las empresas a que actúen con responsabilidad social, generen fuentes de energía limpias y cuenten con procesos productivos que no perjudiquen a nuestro entorno y al medio ambiente. Las principales reformas efectuadas a la Ley de Régimen Tributario Interno, fueron:

- ✓ Impuesto ambiental a la contaminación vehicular.
- ✓ Modificación de IVA e ICE para vehículos híbridos.

- ✓ Modificación a la forma de cálculo del ICE para bebidas alcohólicas y cigarrillos
 - ICE a cigarrillos incrementa a US\$ 0.08
 - ICE a bebidas alcohólicas: US\$ 6.20 aplicación progresiva en 3 años
- ✓ Devolución del IVA a los transportistas por el impuesto pagado en la adquisición local de carrocerías y chasis.
- ✓ Se elimina la devolución a entidades del sector público, a quienes el IVA les será restituido vía transferencia presupuestaria de capital, con cargo al Presupuesto General del Estado.
- ✓ Se crea el impuesto ambiental a las botellas plásticas o retornables (US\$ 0.02 por cada botella).
- ✓ Se crea el impuesto ambiental a la contaminación vehicular que gravará en forma anual a la propiedad de vehículos de transporte terrestre considerando su antigüedad y cilindraje.
- ✓ Se incrementa el Impuesto a la Salida de Divisas del 2% al 5%.
- ✓ Se suprime el Impuesto a la Renta regular y el anticipo para el sector bananero, estableciendo una tarifa única de Impuesto a la Renta equivalente al 2% sobre los ingresos brutos, conforme a lo señalado en párrafos anteriores.

2.2.3 Análisis a la Ley de Incentivos a la Producción y Prevención del Fraude Fiscal.

El 29 de diciembre de 2014 fue publicada en el Registro Oficial N° 405 la Ley de Incentivos a la Producción y Prevención de Fraude Fiscal con la finalidad de disminuir las brechas de desigualdad, promover el desarrollo del sector industrial, establecer deducciones de IVA para personas con discapacidad, adultos mayores y migrantes, prevenir el fraude fiscal, desincentivar consumos nocivos para la salud y sobre todo forma parte de una de las medidas contracíclicas que aplicó el gobierno por la caída del precio del petróleo en el mercado internacional.

Unas de las reformas efectuadas por la ley en referencia corresponden al impuesto único que rige al sector bananero. Conforme a lo señalado en párrafos anteriores, la tarifa de impuesto a la renta único que se aplicó desde el 2012 equivalía al 2% sobre las ventas brutas provenientes de la producción y cultivo de banano. La Ley de Incentivos a la Producción y Prevención de Fraude Fiscal reformó la tarifa única, estableciendo en su lugar diferentes tarifas tanto para la producción, exportación y venta local de banano incluyendo otras musáceas que se produzcan en Ecuador, conforme lo señala el artículo 15 de dicha ley, la misma que reforma el artículo 27 de la Ley de Régimen Tributario Interno.

Caso 1: Venta local de banano producido por el mismo sujeto pasivo

En este caso la tarifa será de hasta el 2% de las ventas brutas, el cual no podrá ser calculado con precios inferiores al precio mínimo fijado por el Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca (MAGAP). La tarifa se encuentra en un rango de 1,25% a 2%, la cual podrá ser reducida hasta el 1% para el segmento de microproductores y actores de la economía popular y solidaria cuyos montos de ingresos anuales sean menores al doble del monto de ingresos establecido para la obligación de llevar contabilidad (15 fracciones básicas desgravadas de Impuesto a la Renta).

Número de cajas por semana	Tarifa
De 1 a 500	1%
De 501 a 1000	1.25%
De 1001 a 3000	1.5%
De 3001 en adelante	2%

Fuente: La Ley de Incentivos a la Producción y Prevención de Fraude Fiscal
Elaborado por: María Belén Chungandro

$$\begin{array}{l} \text{Promedio cajas} \\ \text{comercializadas por} \\ \text{semana} \end{array} = \frac{\text{Cajas vendidas en el mes}}{\text{Número días de ese mes}} \times 7$$

Caso 2: Exportación de banano no producido por el mismo sujeto pasivo

Para este caso la tarifa será de hasta el 2% del monto de facturación de las exportaciones, valor que no podrá ser calculado con precios inferiores al precio mínimo referencial FOB de exportación fijado por el MAGAP. La tarifa podrá ser modificada mediante decreto ejecutivo y entrará en vigencia a partir del siguiente periodo fiscal de su publicación, la misma que se encontrará en un rango de entre el 1.5% y el 2%.

Tarifa Actual	1.75%
----------------------	-------

Caso 3: Exportación de banano producido por el mismo sujeto pasivo

Para este tercer caso el impuesto será la suma de dos componentes. El primer componente consiste en aplicar la misma tarifa establecida en el caso 1. El segundo componente se obtendrá aplicando la tarifa de hasta el 1,5% al valor de facturación de las exportaciones las cuales no podrán ser calculadas con precios inferiores al precio mínimo referencial FOB de exportación fijado por el MAGAP. La tarifa del segundo componente se encuentra en un rango de entre el 1,25% y el 1,5% y podrá ser modificado mediante decreto ejecutivo.

Número de cajas por semana	Tarifa
Hasta 50000	1.25%
De 50001 en adelante	1.50%

Fuente: La Ley de Incentivos a la Producción y Prevención de Fraude Fiscal
Elaborado por: María Belén Chungandro

Caso 4: Exportación de banano por medio de asociaciones de micro, pequeños y medianos productores.

Para la venta local de cada productor a la asociación se aplicará lo dispuesto en el caso 1. Por otro lado, las exportaciones estarán sujetas a una tarifa de hasta el 1,25%, los cuales no podrán ser calculados con precios inferiores al precio mínimo referencial FOB de exportación fijado por el MAGAP. La tarifa va de un rango de entre el 0,5% y el 1,25% y podrá ser modificado mediante decreto ejecutivo.

Número de cajas por semana producidos individualmente por sus miembros	Tarifa
Hasta 1000	0.50%
De 1001 en adelante	1.00%

Fuente: La Ley de Incentivos a la Producción y Prevención de Fraude Fiscal
Elaborado por: María Belén Chungandro

Cuando el sujeto pasivo forme parte de un grupo económico, para la aplicación de estas tarifas se considerará la totalidad de cajas vendidas o producidas por todo el grupo económico. Cabe mencionar que las exportaciones a partes relacionadas no se podrán calcular con precios inferiores a un límite indexado anualmente con un indicador que refleje la variación del precio internacional aplicando la tarifa del 2%. La metodología de indexación y el indicador a aplicarse, serán establecidos por el SRI mediante resolución y regirá para el siguiente año.

2.2.4 Ventajas y desventajas del sistema tributario actual en relación al anterior.

Las ventajas del sistema tributario actual del sector bananero conforme señaló el Servicio de Rentas Internas es el de lograr mayor equidad en la contribución fiscal del sector bananero, fomentando la productividad, producción y generación de empleo en dicho sector. Conforme a la normativa legal vigente analizada previamente, con la implementación del sistema tributario de Impuesto a la Renta Único el Estado se beneficia recaudando mayores ingresos mensuales por concepto de retenciones en la fuente de Impuesto a la Renta, puesto que la tarifa actual va de un rango entre el 1% y 2% dependiendo si es comprador o exportador y varía en función del número de cajas vendidas, mientras que en los periodos anteriores al 2012 la retención en la fuente de Impuesto a la Renta equivalía únicamente al 1%.

Las ventajas del sistema tributario actual para el sector bananero han sido principalmente la exención del anticipo del Impuesto a la Renta siempre y cuando el contribuyente no mantenga actividades adicionales a la producción y exportación de banano. Otra ventaja ha sido la simplificación del pago de impuestos del sector, debido a que para el cálculo del impuesto a la renta únicamente se consideran las ventas brutas y a dicho rubro se le aplica el porcentaje que corresponda.

Por otro lado, las desventajas para este sector ha sido principalmente la afectación en sus flujos de efectivo, debido a que el porcentaje de retención efectuado por el

comprador es mayor al porcentaje aplicado previo a la aprobación de la Ley de Fomento Ambiental y Optimización de los Ingresos del Estado (2%). Además, el sistema tributario actual no es conveniente para aquellas productoras o exportadoras bananeras las cuales hayan tenido como resultado general una pérdida tributaria, pues su Impuesto a la Renta único se calcula en función de las ventas brutas obtenidas en el ejercicio fiscal.

3 ANÁLISIS DEL IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO

3.1 OBJETIVO DE LA CREACIÓN DEL IMPUESTO

Conforme señaló la Directora General del Servicio de Rentas Internas, el impuesto a la renta único para el sector bananero tiene como objetivo lograr mayor equidad en la contribución fiscal del sector bananero, fomentando la productividad, producción y generación de empleo en dicho sector y simplificar el pago de impuestos para el sector.

3.2 PROCESO DE DECLARACIÓN Y FORMA DE PAGO DEL IMPUESTO

3.2.1 Fijación de precio del banano y otras musáceas.

Las tarifas descritas en el párrafo anterior no podrán ser calculadas con precios inferiores a los fijados por la autoridad nacional de agricultura, conforme lo señalado en el artículo 1 de la codificación de la Ley para estimular y controlar la producción y comercialización del banano, plátano (barraganete) y otras musáceas afines, destinadas a la exportación:

“Art. 1.- La Función Ejecutiva a través de un Acuerdo Interministerial dictado por los Ministros de Agricultura y Ganadería y, de Comercio Exterior,

Industrialización, Pesca y Competitividad, fijará en forma periódica y en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica, el precio mínimo de sustentación que, de modo obligatorio, deberá recibir el productor bananero (al pie del barco), por parte de toda persona natural o jurídica que comercialice, por cualquier acto o contrato de comercio permitido por la Ley, los distintos tipos autorizados de cajas conteniendo banano de exportación. También fijará los precios mínimos referenciales (FOB) a declarar por parte del exportador. .

Para este fin, el Ministerio de Agricultura y Ganadería organizará mesas de negociación; cada tres meses, en las que participarán representantes de los productores y exportadores con los dos Ministros de Estado, para establecer dichos precios de manera consensuada.

De no lograr establecer precios mínimos de mutuo acuerdo los dos Ministros, en un plazo de siete días, procederán a fijar los mismos sobre la base del costo promedio de producción nacional.

El precio mínimo de sustentación es el equivalente al costo de producción promedio nacional, más una utilidad razonable de cada uno de los distintos tipos autorizados de cajas conteniendo banano de exportación. Se fijará en dólares de Estado Unidos de Norteamérica (...)

De igual manera, la ley en referencia menciona que aquellas personas que hayan incumplido el pago del precio mínimo de sustentación establecido cada año

mediante acuerdo ministerial, será sancionado con una multa equivalente de veinticinco (25) a cincuenta (50) veces el monto de la evasión y dispondrá la reliquidación y devolución a los productos del monto no pagado. Por lo que, el MAGAP efectuará inspecciones periódicas a las personas naturales y jurídicas que adquieran cajas de banano, plátano y otras musáceas afines destinadas a la exportación, a fin de que lo dispuesto en la ley pueda ser cumplido.

A continuación se detalla en un cuadro resumen la evolución entre los periodos 2011 y 2015 del precio mínimo de sustentación de la caja de banano tipo 22XU de 43 libras, la cual se toma como base para determinar el precio de los diferentes tipos de caja.

Tabla 6: Precio caja de banano 22XU (43 libras)

Año	Precio mínimo de sustentación USD\$/caja	Gastos del exportador	Precio mínimo referencial USD\$/caja
2011	5.50	1.55	7.05
2012	5.50	1.75	7.25
2013	6.22	1.75	7.97
2014	6.22	1.75	7.97
2015	6.55	1.75	8.30

Fuente: Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca
Elaborado por: María Belén Chungandro

Desde el 2011 al 2015 se observa un incremento en el precio mínimo de sustentación equivalente a US\$ 1.05 y por otro lado existe un incremento en el precio FOB de US\$ 1.25; el cual en ambos casos se ha generado por el incremento

en la tasa de inflación y por ende el aumento en los precios de insumos agrícolas y mano de obra empleados en la producción bananera. Además, se efectúa una comparación con el mercado internacional, a fin de poder competir con los demás mercados que lideran el sector y en base a estos factores se fija el precio.

i3.2.2 Equivalencia de cajas por semana

Conforme lo señalado en la Resolución del SRI N° NAC-DGERCGC15-000120 publicada en el Registro Oficial N° 444 el 24 de febrero de 2015, para poder aplicar las tarifas correspondientes por semana a tipos de cajas de banano diferentes al banano de calidad 22XU en cajas de 43 libras, se deberá utilizar un número de cajas que sea equivalente al del banano 22XU a los precios mínimos de sustentación vigentes. Mientras no existan cambios en los precios oficiales, el número de cajas equivalentes por tipo de caja que se deberá utilizar a fin de calcular el impuesto será el siguiente:

Tabla 7: Cajas equivalentes por tipo de caja de banano

Tipo de caja	Tipo de fruta	Peso / Caja Libras	Cajas	Cajas equivalentes (factor de conversión)
22XU	Banano	43	1	1
208	Banano	31	1	0.75
2527	Banano	28	1	0.65
22XUCS	Banano	41.5	1	1
22XUCSS	Banano	46	1	0.5
STARBUCK22	Banano	10	1	0.25
BB	Orito	15	1	0.7
BM	Morado	15	1	0.7
115KDP	Plátano (barraganete)	50	1	1

Fuente: Resolución del SRI NAC-DGERCGC15-00120 Suplemento del Registro Oficial 444, 2015
Elaboración: María Belén Chungandro

En el caso de que el sujeto pasivo forme parte de un grupo económico, se considerarán la totalidad de cajas equivalentes comercializadas por todo el grupo económico para la aplicación de las tarifas. Por otro lado, para los miembros de asociaciones de productores se aplicarán las mismas equivalencias detalladas en el cuadro anterior para determinar la producción individual.

3.2.3 Liquidación del impuesto

Los sujetos pasivos que actúen como agentes de retención en la compra local de banano u otras musáceas, deberán liquidar semanalmente las compras totales efectuadas a un mismo productor en sus diferentes tipos de cajas, utilizando el factor de conversión para determinar la cantidad equivalente señalada en párrafos anteriores. En el caso de que, un fin de mes ocurriera dentro de una semana, para

definir la tarifa a aplicar se utilizarán las ventas de la semana indistintamente del mes al que correspondan.

El productor que venda a más de un agente de retención en cualquier de las semanas del mes calendario, deberá reliquidar el impuesto correspondiente al mes en el que esto ocurra. A fin de establecer la tarifa progresiva a utilizar en dicha semana, deberá considerar el total de las ventas efectuadas a todos los agentes de retención durante esa semana.

3.2.4 Declaración y pago

El impuesto a la renta único para las actividades del sector bananero deberá declararse y pagarse en los casilleros correspondientes en el formulario 103. En caso de que existan reliquidaciones, el valor adicional de todas las semanas reliquidadas se declarará y pagará en el mes siguiente, pudiendo tomar como crédito tributario únicamente las retenciones recibidas de clientes correspondientes a la venta local de banano durante las semanas reliquidadas.

Los agentes de retención que hubieren aplicado un porcentaje de retención diferente a lo dispuesto en la Resolución del SRI NAC-DGERCGC15-00120, deberán ajustar las diferencias a favor del productor reteniendo el 0% en las compras que le hagan a partir de la vigencia de dicha resolución, hasta ser totalmente compensadas. Una vez que se haya terminado de ajustar tales diferencias se dejará de aplicar la disposición transitoria.

3.2.5 Crédito tributario

Los valores que los productores tengan a su favor por concepto de retenciones recibidas de clientes bajo el presente régimen podrán ser considerados como crédito tributario únicamente para el impuesto único correspondiente a las actividades del sector bananero. En caso de producirse un exceso al final del año el sujeto pasivo está en la potestad de solicitar la devolución del pago en exceso.

3.3 FORMULARIOS Y ANEXOS

3.3.1 Formulario 103

Los agentes de retención que se dediquen a la actividad bananera deberán declarar y pagar las retenciones en la fuente de Impuesto a la renta en el formulario 103, el cual se encuentra disponible en línea en el portal web del SRI. De igual manera, los plazos para la presentación de dicha obligación corresponden al noveno dígito del número del RUC, conforme lo señalado en artículo 102 del Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno:

Noveno dígito RUC	Fecha de vencimiento
1	10 del mes siguiente
2	12 del mes siguiente
3	14 del mes siguiente
4	16 del mes siguiente
5	18 del mes siguiente
6	20 del mes siguiente
7	22 del mes siguiente
8	24 del mes siguiente
9	26 del mes siguiente
0	28 del mes siguiente

Fuente: Artículo 102, Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno.
Elaboración: María Belén Chungandro

3.3.1.1 Formulario 103 (aplicable desde noviembre 2012 hasta abril 2015)

El 18 de octubre de 2012 se publicó en el Suplemento del Registro Oficial N° 812 la Resolución del SRI N° NAC-DGERCGC2012-00671 correspondiente al nuevo Formulario 103 para la declaración de Retenciones en la Fuente de Impuesto a la Renta, el cual estuvo vigente hasta abril del 2015. Los casilleros destinados para la actividad bananera fueron los siguientes:

Detalle				Base imponible		Valor retenido	
Compra local de banano a productor	No. Cajas transferidas	510		329		379	
Impuesto a la actividad bananera productor-exportador	No. Cajas transferidas	520		330		380	

Fuente: Resolución del SRI N° NAC-DGERCGC12-00671, Suplemento del Registro Oficial N° 812, 2012
Elaboración: María Belén Chungandro

1) Retenciones efectuadas a los productores: Los agentes de retención que efectúen pagos a los productores de banano por la adquisición de este producto estaban en la obligación de retener el 2% y emitir el comprobante de retención al sujeto retenido. Dichos valores debieron ser declarados y pagados en las siguientes casillas del formulario 103:

- ✓ **Casillero 329** (Base imponible-Compra local de banano a productor): En este casillero se registran los valores facturados por el productor de la fruta por concepto de adquisición de banano. La base imponible sobre la cual se aplica la retención está formada por el total de las compras brutas generadas en el mes; en ningún caso el precio del productos transferidos podrá ser inferior a precio mínimo de sustentación fijado por el estado.
- ✓ **Casillero 510** (N° Cajas transferidas): Se registra el número de cajas de banano facturadas por parte del productor al agente de retención por concepto de la adquisición del banano.
- ✓ **Casillero 379** (Valor retenido): En este casillero se registrar los montos retenidos, los mismos que deben estar respaldados en el respectivo comprobante de retención y que constituirá crédito tributario para la liquidación anual del Impuesto a la Renta único del productor de banano.

2) Impuesto a la Renta único de productores – Exportadores de banano: En los casos en el que el productor a su vez se dedique a la

exportación de su propio producto, el impuesto presuntivo debía ser declarado y pagado de manera mensual en el Formulario 103 en los siguientes casilleros:

- ✓ **Casillero 330** (Impuesto a la actividad bananera productor-exportador): Se debe registrar como base imponible el valor que resulte de multiplicar el número de cajas o unidades destinadas a la exportación durante el periodo mensual que corresponda por el precio mínimo de sustentación fijado por el MAGAP vigente al momento de la exportación.
- ✓ **Casillero 520** (N° Cajas transferidas): En este casillero se registra el número de cajas destinadas a la exportación.
- ✓ **Casillero 380** (Valor retenido): Se registra el impuesto presuntivo a pagar que constituirá crédito tributario exclusivamente para la liquidación anual del Impuesto a la Renta único para actividades del sector bananero.

3.3.1.2 Formulario 103 (vigente a la fecha)

Mediante Resolución N° NAC-DGERCGC15-00144 publicada en el Cuarto Suplemento del Registro Oficial N° 448 el 28 de febrero de 2015, reformada por la Resolución N° NAC-DGERCGC15-391 publicada en el Suplemento del Registro Oficial N° 492 el 04 de mayo del 2010, el Servicio de Rentas Internas aprobó el nuevo formulario 103 para la

declaración de retenciones en la fuente del Impuesto a la renta, el cual entró en vigencia a partir del mes de mayo. Los casilleros destinados a las actividades del sector bananero en lo que se incluye la producción, cultivo, exportación y venta local de banano y otras musáceas, son los siguientes:

Detalle				Base imponible		Valor retenido	
Compra local de banano a productor	No. Cajas facturadas	510		338		388	
Liquidación impuesto único a la venta local de banano de producción propia	No. Cajas facturadas	520		339		389	
Impuesto único a la exportación de banano de producción propia - componente 1	No. Cajas facturadas	530		340		390	
Impuesto único a la exportación de banano de producción propia - componente 2	No. Cajas facturadas	540		341		391	
Impuesto único a la exportación de banano producido por terceros	No. Cajas facturadas	550		342		392	

Fuente: Resolución del SRI N° NAC-DGERCGC15-00144, Suplemento del Registro Oficial N° 448
Elaboración: María Belén Chungandro

3.3.2 Declaración de Impuesto a la Renta global

Conforme lo señalado en la Circular del SRI N° NAC-DGECCGC13-00004 publicada en el Registro Oficial N° 53 el 07 de agosto de 2013, el SRI establece la obligación de presentar la declaración de Impuesto a la Renta global para los sujetos pasivos que realicen actividades económicas de producción y cultivo de banano de manera exclusiva o que adicional a eso desarrollen actividades económicas, inclusive las actividades relacionadas con la exportación de su propio

producto. Los sujetos pasivos (sociedades y personas naturales) deberán presentar y pagar su Impuesto a la renta anual conforme al noveno dígito del RUC en los plazos señalados en el artículo 72 del Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno:

Noveno dígito RUC	Personas Naturales	Sociedades
1	10 de marzo	10 de abril
2	12 de marzo	12 de abril
3	14 de marzo	14 de abril
4	16 de marzo	16 de abril
5	18 de marzo	18 de abril
6	20 de marzo	20 de abril
7	22 de marzo	22 de abril
8	24 de marzo	24 de abril
9	26 de marzo	26 de abril
0	28 de marzo	28 de abril

Para el cumplimiento de dicha obligación, los sujetos pasivos deben utilizar el formulario de declaración de Impuesto a la Renta que corresponda:

- a. Formulario 101: Declaración de Impuesto a la Renta para sociedades.
- b. Formulario 102: Declaración de Impuesto a la Renta para personas naturales y sucesiones indivisas obligadas a llevar contabilidad.
- c. Formulario 102 A: Declaración de Impuesto a la Renta para personas naturales y sucesiones indivisas no obligadas a llevar contabilidad.

Los casilleros destinados para la declaración del Impuesto a la Renta único del sector bananero vigentes hasta la fecha para las sociedades, personas naturales y sucesiones indivisas obligadas a llevar contabilidad, son los siguientes:

1) Ingresos correspondientes a la producción y cultivo de banano

Casillero 817 (Ingresos sujetos a Impuesto a la Renta único): En este casillero se declara los ingresos por transferencias locales correspondientes a la actividad de producción y cultivo de banano sujetos al Impuesto a la Renta único (2%). Al constituir la base imponible de este impuesto único las ventas brutas de banano, en esta casilla deberá registrarse la totalidad de dichas ventas. Asimismo, se declararán los ingresos que haya percibido el productor proveniente de la exportación de su propia fruta. Dicho monto se obtendrá de la multiplicación del número de cajas o unidades de frutas producidas y destinadas a la exportación por el precio mínimo del sustentación fijado por el MAGAP.

2) Ingresos correspondientes a actividades adicionales a la producción y cultivo de banano, incluida la exportación de este producto.

- ✓ Los sujetos pasivos productores de banano que realicen actividades adicionales, deberán registrar en su declaración de Impuesto a la Renta global la totalidad de ingresos generados por dichas actividades determinando el respectivo Impuesto a la Renta en conformidad con la

normativa legal que regula el régimen general de Impuesto a la Renta previsto para sociedades y personas naturales.

- ✓ Para calcular el Impuesto a la Renta correspondiente a actividades adicionales a la producción y cultivo de banano, el sujeto pasivo no considerará las bases imponibles sobre las que se calculó el Impuesto a la Renta único.

3) Costos y gastos correspondientes a la producción y cultivo de banano

- ✓ **Casillero 818**(Costos y gastos deducibles incurridos para generar ingresos sujetos al Impuesto a la Renta único): Para obtener el valor a declarar en este casillero, se deberán sumar los costos y gastos incurridos para la generación de ingresos gravados con el Impuesto a la Renta único por actividades de producción y cultivo de banano, incluida la participación a trabajadores atribuible a dicha actividad.
- ✓ **Casillero 807 y 808** (Gastos no deducibles locales y del exterior): En estos casilleros deberán ser registrados los costos y gastos no deducibles provenientes de otras actividades.
- ✓ En aquellos casos en que los sujetos pasivos productores de banano realicen actividades adicionales, y no puedan determinar la actividad a la que corresponden sus costos y gastos, deberán aplicar al total de gastos deducibles no diferenciables un porcentaje que será igual al valor que resulte de dividir el total de ingresos gravados no relacionados con la

actividad bananera para el total de ingresos gravados. El saldo será el valor a declararse en el casillero 818.

Ejemplo:

Datos

El Señor Diego Zambrano con RUC N° 1725021678 obligado a llevar contabilidad ha obtenido en el periodo fiscal 2014 los siguientes ingresos:

- a) Ingresos provenientes de la producción de banano: US\$ 200,000.00
- b) Ingresos provenientes de la venta de ganado : US\$ 50,000.00
- c) Gastos correspondientes a la producción de banano: US\$ 55,000.00
- d) Gastos correspondientes a la venta de ganado : US\$ 5,000.00
- e) Gastos no diferenciables: : US\$ 15,000.00

Aplicación

$\% = \frac{50,000.00}{250,000.00} = 0.20$
--

a) Gasto correspondiente a la actividad adicional:

$$0.20 * US\$ 15,000.00 = US\$ 3,000.00$$

b) Valor a declararse en el casillero 818 – “Costos y gastos deducibles incurridos para generar ingresos sujetos al Impuesto a la Renta único”:

$$US\$ 15,000.00 - US\$ 3,000.00 = US\$ 12,000.00$$

4) Tarifa del impuesto a la renta único

Casillero 857 (Impuesto a la Renta único): En este casillero se declarará el valor obtenido de la multiplicación de la base imponible obtenida de los ingresos provenientes de actividades de producción y cultivo de banano de productores y exportadores por la tarifa de impuesto a la renta único equivalente al 2%. Sobre el resto de ingresos provenientes de actividades económicas incluidos los ingresos de la exportación de su producción de banano, el sujeto pasivo calculará el Impuesto a la Renta aplicando la tarifa normal prevista para sociedades o personas naturales.

5) Crédito Tributario para la liquidación del Impuesto a la Renta único

Casillero 858 (Crédito tributario para la liquidación del Impuesto a la Renta único): En este casillero se declararán los valores que le fueron retenidos al sujeto pasivo durante el periodo fiscal correspondiente a las actividades de producción y cultivo de banano y que constituyen crédito tributario exclusivamente para la liquidación anual del Impuesto a la Renta único.

3.4 APLICACIÓN DE ENCUESTAS

3.4.1 Elaboración de la encuesta

La encuesta es una técnica primaria para recolectar información de acuerdo al objetivo, que consta de preguntas necesarias y se aplica a una muestra confiable (Grande & Abascal, 2005, pág. 14).

La presente encuesta se realizará con el fin de recolectar información necesaria y útil de la población de estudio, de manera que sea posible conocer la afectación que ha tenido el actual régimen tributario en el sector bananero, su conformidad con el sistema tributario y el nivel de conocimiento acerca del mismo; por lo que será una encuesta simple y sencilla con términos de fácil comprensión compuesta de nueve (9) preguntas para obtener datos precisos.

3.4.2 Definición de la población

Se definió como población para realizar la presente encuesta a 270 integrantes los mismos que son los socios y/o colaboradores que trabajan en el sector bananero; además para determinar el número de encuestas a realizar, se establece un grado de confianza del 95% y un margen de error porcentual del 5%.

$$n = \frac{N * Z_{\alpha}^2 * p * q}{d^2 * (N - 1) + Z_{\alpha}^2 * p * q}$$

Donde:

n = Tamaño de la muestra

N= Total de la población (260)

Z= 1.96 al cuadrado (cuando el grado de confianza es del 95%)

p= proporción esperada (5%=0.05)

q= 1 – p (en este caso 1-0.05=0.95)

d= margen de error (5%)

La muestra se obtiene de la población representada por un promedio de 260 personas, entre operativos de la industria del banano, trabajadores y conocedores de la gestión en el proceso de producción y exportación de banano, obteniendo como resultado un número de 17 personas a quienes se les realizará encuesta.

3.4.3 Análisis e interpretación de los resultados de las encuestas

1. En su opinión, ¿actualmente cuán rentable considera que es la producción y venta de banano y otras musáceas en el Ecuador?

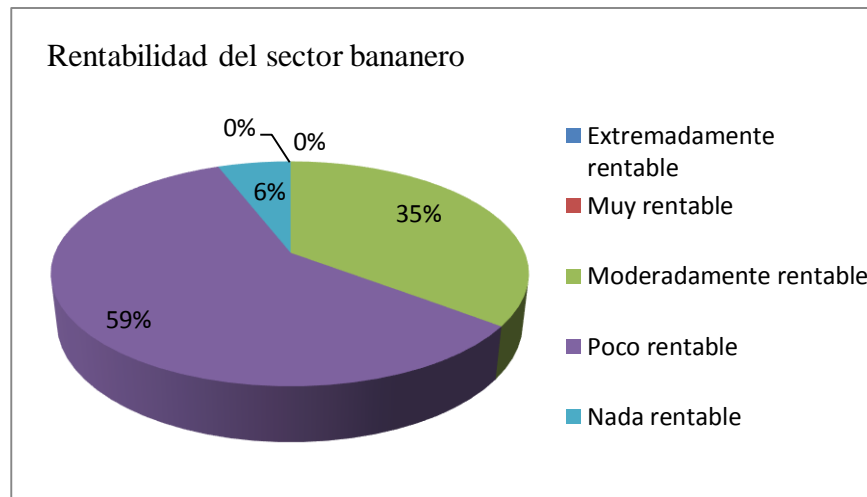
Tabla 8: Rentabilidad del sector bananero

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Extremadamente rentable	0	0%
Muy rentable	0	0%
Moderadamente rentable	6	35%
Poco rentable	10	59%
Nada rentable	1	6%
Total	17	100%

Fuente: Encuesta realizada

Elaborado por: María Belén Chungandro

Gráfico 9: Rentabilidad del sector bananero



Fuente: Encuesta realizada
Elaborado por: María Belén Chungandro

Análisis: Se puede constatar que ninguna de las personas participantes considera actualmente a la producción de banano y otras musáceas como una actividad económica extremadamente rentable ni muy rentable. Sin embargo, el 35% asegura que es una actividad moderadamente rentable; mientras que la mayoría de personas representando el 59% de la muestra considera a la actividad bananera como poco rentable y el 6% la considera nada rentable. Esto se debe a que, actualmente el costo de producir una caja es igual al precio de venta, es decir, no existe un margen de utilidad.

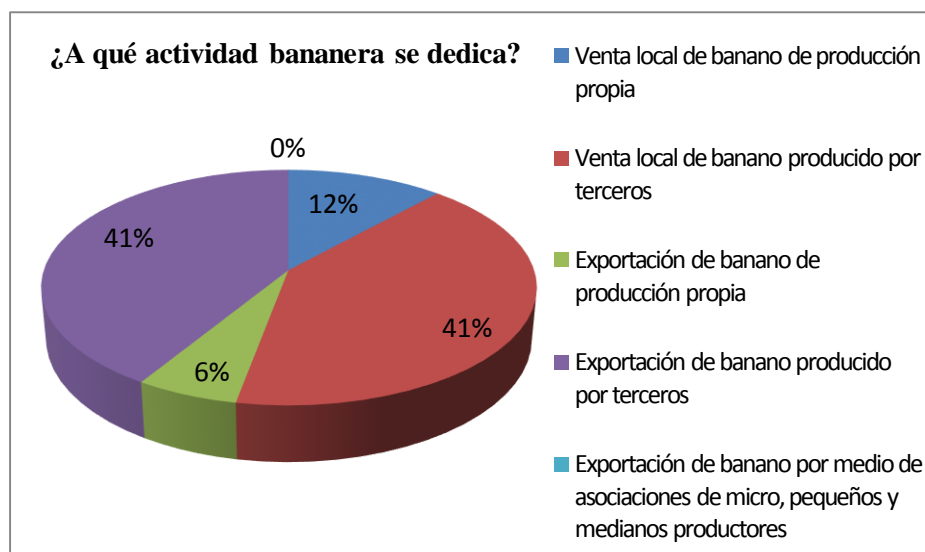
2. ¿A qué actividad bananera se dedica actualmente?

Tabla 9: Actividad bananera

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Venta local de banano de producción propia	2	12%
Venta local de banano producido por terceros	7	41%
Exportación de banano de producción propia	1	6%
Exportación de banano producido por terceros	7	41%
Exportación de banano por medio de asociaciones de micro, pequeños y medianos productores	0	0%
Total	17	100%

Fuente: Encuesta realizada
Elaborado por: María Belén Chungandro

Gráfico 10: Actividad bananera



Fuente: Encuesta realizada
Elaborado por: María Belén Chungandro

Análisis: Esta pregunta se formuló a fin de poder analizar los impactos tributarios del Impuesto a la Renta único por cada actividad bananera, de la cual se obtuvo

que el 41% de los encuestados se dedican a la venta local de banano producido por terceros, al igual que la exportación de banano producido por terceros, obteniendo entre las dos actividades el 82%. Por otro lado, 12% se dedica a la venta local de banano de producción propia y el 6% tiene como actividad la exportación de banano de producción propia.

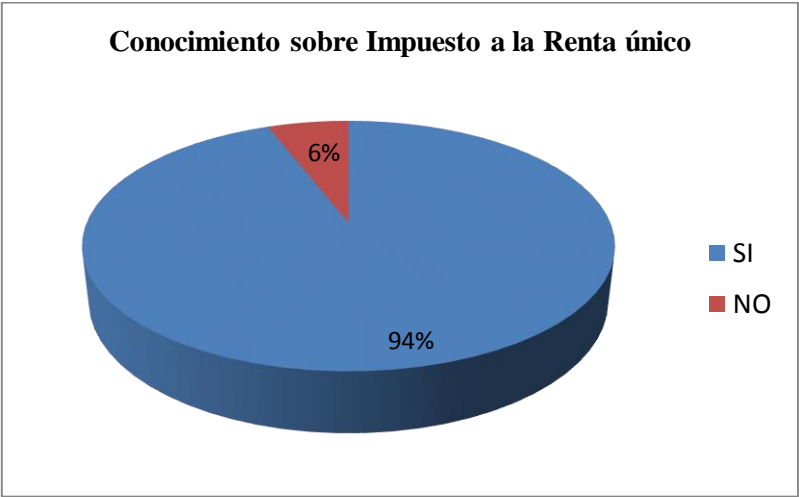
3. ¿Ha escuchado sobre el Impuesto a la Renta único aplicable a las actividades económicas del sector bananero?

Tabla 10: Conocimiento sobre el sistema tributario del sector bananero

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
SI	16	94%
NO	1	6%
Total	17	100%

Fuente: Encuesta realizada
Elaborado por: María Belén Chungandro

Gráfico 11: Conocimiento sobre el sistema tributario del sector bananero



Fuente: Encuesta realizada
Elaborado por: María Belén Chungandro

Análisis: De la totalidad de los encuestados, el 94% sí tiene conocimiento sobre el Impuesto a la Renta único aplicable a las actividades del sector bananero y únicamente el 6% no se encuentra al tanto sobre dicha temática, quien corresponde a una persona.

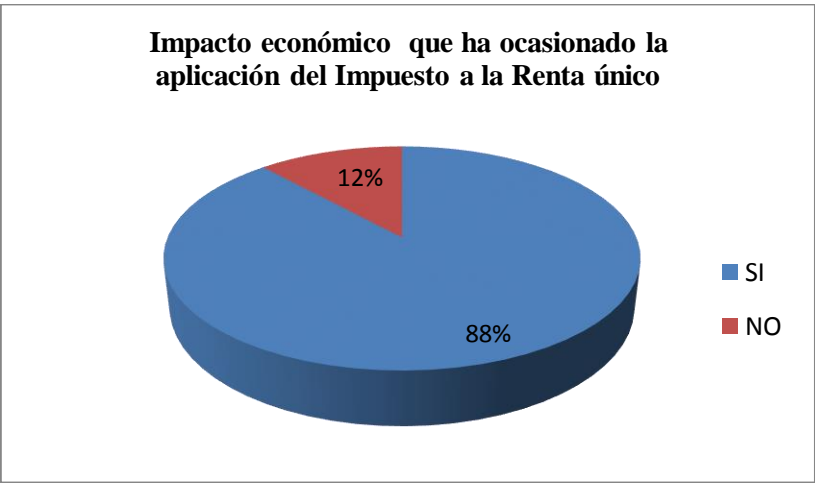
4. ¿Cree usted que la aplicación del Impuesto a la Renta único ha ocasionado un impacto económico desfavorable para el sector bananero?

Tabla 11: Impacto económico

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
SI	15	88%
NO	2	12%
Total	17	100%

Fuente: Encuesta realizada
Elaborado por: María Belén Chungandro

Gráfico 12: Impacto económico



Fuente: Encuesta realizada
Elaborado por: María Belén Chungandro

Análisis: En esta interrogante un 88% de los encuestados considera que la aplicación del Impuesto a la Renta único ha ocasionado un impacto económico para el sector dedicado a la producción y venta de banano, mientras que el 12% niega que exista un impacto desfavorable para dicho sector.

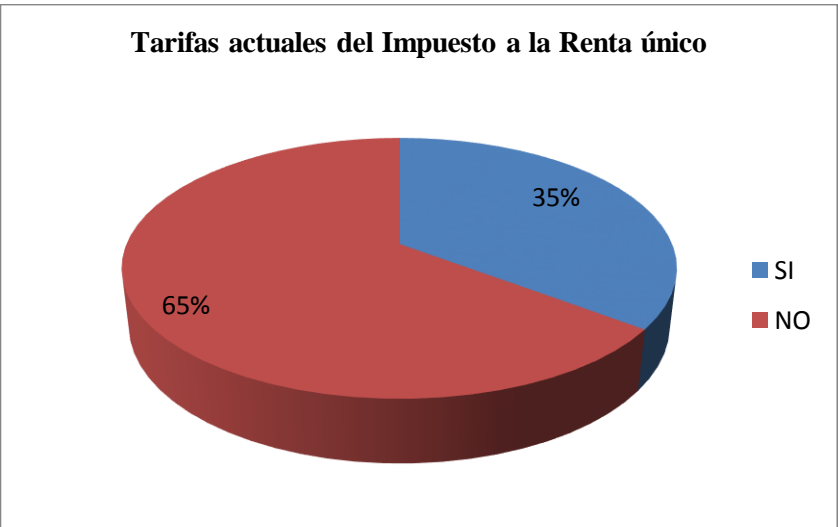
5. ¿Está de acuerdo con las tarifas actuales del Impuesto a la Renta único determinadas por el Servicio de Rentas Internas (SRI) en relación a las cajas de banana comercializadas por semana?

Tabla 12: Conformidad con el sistema tributario actual

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
SI	6	35%
NO	11	65%
Total	17	100%

Fuente: Encuesta realizada
Elaborado por: María Belén Chungandro

Gráfico 13: Conformidad con el sistema tributario actual



Fuente: Encuesta realizada
Elaborado por: María Belén Chungandro

Análisis: Según los resultados obtenidos, un 35% de los encuestados están conformes con las tarifas actuales del Impuesto a la Renta único, las cuales entraron en vigencia a partir de enero de 2015 y remplazar la tarifa única del 2%. Sin embargo, el 65% no está de acuerdo con dichas tarifas, debido a que, a pesar de que actualmente existen rangos el cual va desde el 1% hasta el 2% dependiendo de las cajas de banano vendidas, sigue siendo un monto representativo que en lugar de incentivar la producción bananera, está causando el efecto contrario, ya que encarece el producto y dificulta el poder competir con los demás países pioneros en el sector.

6. ¿Cree usted que el actual régimen tributario para el sector bananero ha permitido simplificar el pago de impuestos?

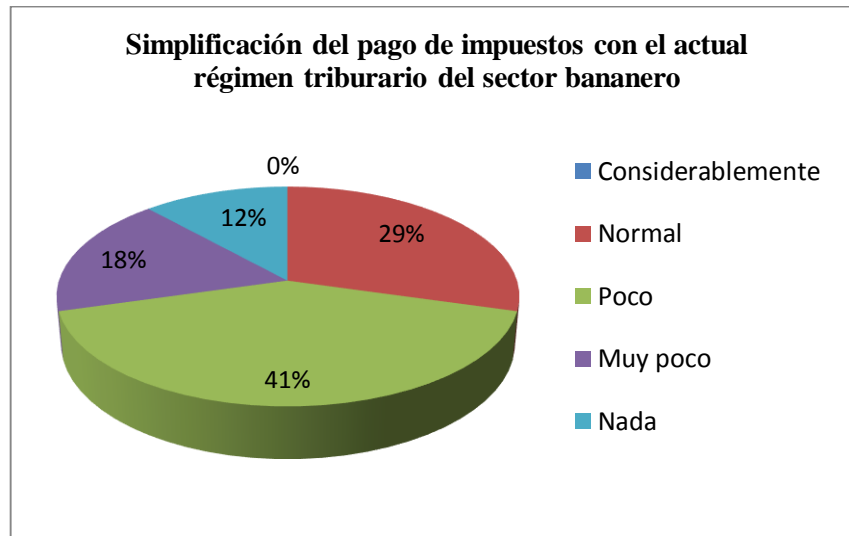
Tabla 13: Simplificación del pago de impuestos

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Considerablemente	0	0%
Normal	5	29%
Poco	7	41%
Muy poco	3	18%
Nada	2	12%
Total	17	100%

Fuente: Encuesta realizada

Elaborado por: María Belén Chungandro

Gráfico 14: Simplificación del pago de impuestos



Fuente: Encuesta realizada
Elaborado por: María Belén Chungandro

Análisis: De acuerdo al aporte obtenido, el 29% de los encuestados menciona que el actual régimen tributario ha permitido simplificar el pago de impuestos en una medida normal, mientras que el 41% considera que poco, seguido del 18% que manifiesta que dichas reformas han simplificado muy poco el pago de impuestos y finalmente el 12% considerada que no se ha simplificado en lo absoluto.

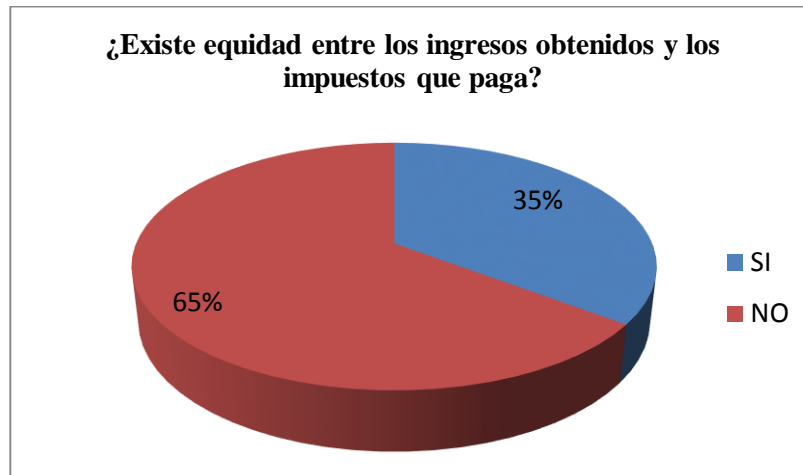
7. ¿Considera usted que existe equidad entre los ingresos obtenidos por su actividad económica bananera y los impuestos que paga?

Tabla 14: Equidad entre ingresos e impuestos

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
SI	6	35%
NO	11	65%
Total	17	100%

Fuente: Encuesta realizada
Elaborado por: María Belén Chungandro

Gráfico 15: Equidad entre ingresos e impuestos



Fuente: Encuesta realizada
Elaborado por: María Belén Chungandro

Análisis: En la presente interrogante, el 65% de los encuestados manifiesta que no existe equidad en los ingresos obtenidos por su actividad económica bananera y los impuestos que paga por la misma, debido a que dicho impuesto lo calculan en base a lo que consta en la factura de venta, sin embargo, el monto calculado en base al precio mínimo de sustentación el cual figura en el comprobante de venta, no coincide con lo que el productor o comprador en realidad recibe por parte del exportador, el cual representa un valor menor.

8. ¿Actualmente considera que se respetan los precios mínimos de sustentación establecidos por el Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca para los diferentes tipos de cajas de banano y otras musáceas?

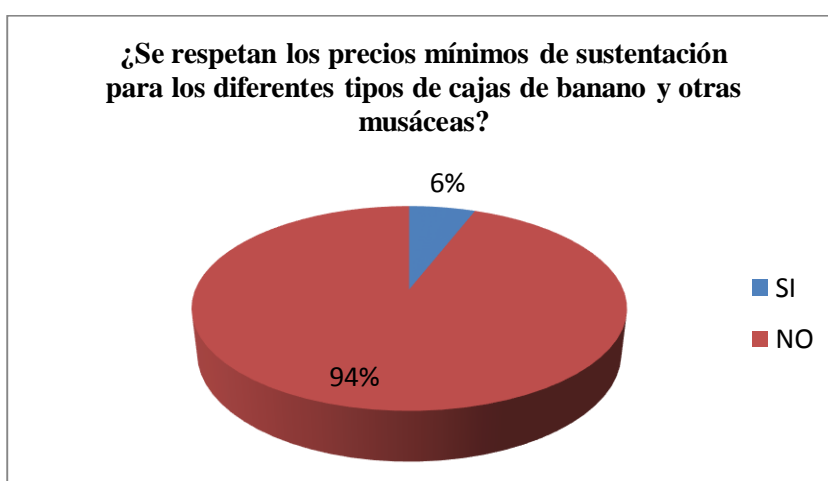
Tabla 15: Precios mínimos de sustentación

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
SI	1	6%
NO	16	94%
Total	17	100%

Fuente: Encuesta realizada

Elaborado por: María Belén Chungandro

Gráfico 16: Precios mínimos de sustentación



Análisis: Según los resultados obtenidos el 94% de los encuestados mencionan que no se respetan los precios mínimos de sustentación para los diferentes tipos de cajas de banano y otras musáceas determinados por el MAGAP, pues quienes fijan el precio de venta son los exportadores, y los productores y comercializadores deben regirse a dichos precios.

9. ¿Considera usted que es necesario mayor difusión de información respecto al impuesto a la renta único del sector bananero por parte de las entidades públicas?

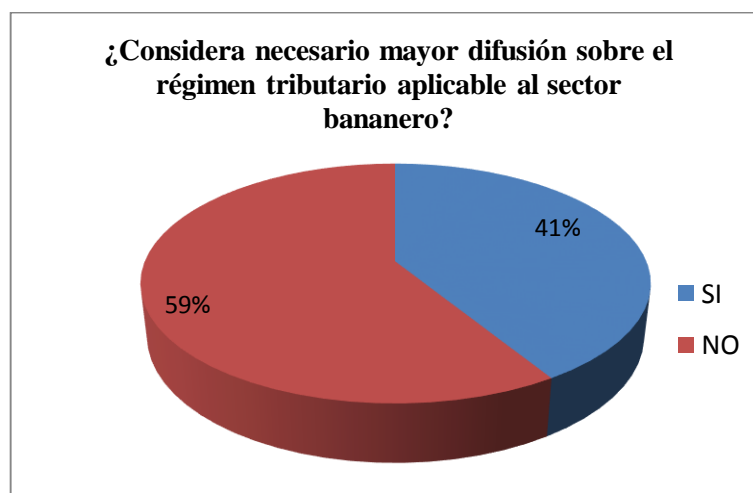
Tabla 16: Mayor difusión de información tributaria

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
SI	7	41%
NO	10	59%
Total	17	100%

Fuente: Encuesta realizada

Elaborado por: María Belén Chungandro

Gráfico 17: Mayor difusión de información tributaria



Fuente: Encuesta realizada

Elaborado por: María Belén Chungandro

Análisis: El 59% de los encuestados no considera necesario que exista mayor difusión por parte de las entidades públicas acerca de las novedades relacionadas con el régimen tributario aplicable al sector bananero.

3.5 PROPUESTA DE MEJORAMIENTO AL PROCESO DE DECLARACIÓN AL IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO

Conforme a la información analizada, se identificó que no se ha publicado en el portal web del SRI el instructivo del formulario 103 con los nuevos casilleros correspondientes al sector bananero, información que resulta indispensable para los contribuyentes al momento de realizar la declaración vía online. Por lo que es importante mantener actualizadas todas las herramientas que el SRI pone a disposición del público, a fin de que los contribuyentes utilicen los casilleros de manera correcta y no existan contingencias a futuro con la Administración Tributaria.

En relación al formulario 103 – “Declaración de retenciones en la fuente de Impuesto a la Renta” se identificó que no existe un cálculo automático para el monto retenido de Impuesto a la Renta al igual que en los demás casilleros, debido a que, el porcentaje varía dependiendo del número de cajas que se estén vendiendo y si el sujeto retenido es productor, comercializador o exportador. Por ello, el SRI desde enero del 2015 ha puesto a disposición de los contribuyentes la calculadora bananera en el cual se puede determinar el impuesto único a retener, proporcionando únicamente los siguientes datos: tipo (productor/productor-exportador), número de cajas de banano y precio de la caja de banano.

En conclusión, el proceso de declaración del Impuesto a la Renta único para el sector bananero ha ido mejorando en función de los requerimientos de los contribuyentes, sin embargo, es necesario una mayor difusión de las reformas tributarias, nuevas herramientas

o modificaciones en los formularios relacionados con dicho sector, debido a que al tratarse de un sector dedicado a la agricultura, en la mayoría de los casos no tienen a su disposición los medios necesarios para acceder a esta información.

4 CASO REAL PRÁCTICO

En este capítulo se detallarán ejemplos de compañías productoras de banano u otras musáceas, de manera que sea posible determinar qué tan beneficioso es el sistema tributario actual del sector bananero con relación al sistema tributario general aplicable a las sociedades y así establecer si existe ahorro o pérdida en el pago del Impuesto a la Renta en los diferentes regímenes, considerando además que en el actual régimen dichas empresas se encuentran exentas del cálculo y pago del Anticipo conforme lo señalado en la normativa vigente, por lo que únicamente para efectos del presente análisis se procederá a calcular el supuesto monto anticipo de Impuesto a la Renta que las compañías deberían liquidar en caso de que aplicare el sistema tributario general para el sector bananero.

Para efectos del estudio, se analizarán tres empresas dedicadas a la producción de banano: una productora grande, mediana y pequeña; así mismo se efectuará el análisis de una compañía dedicada a la producción y exportación de su propia fruta. Cabe mencionar que, parte de la información utilizada en el primer escenario (régimen tributario anterior) corresponden a datos supuestos, debido a que, la declaración de Impuesto a la Renta (formulario 101) del periodo fiscal 2014 fue efectuada en función del Impuesto a la Renta único, sin embargo, a fin de hacer comprable el análisis se procederá a realizar los cálculos necesarios.

4.1 COMPARACIÓN DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DE UNA EMPRESA GRANDE DEDICADA A LA PRODUCCIÓN DE BANANO CON EL SISTEMA TRIBUTARIO ANTERIOR Y EL ACTUAL.

RÉGIMEN TRIBUTARIO ANTERIOR

- Impuesto a la Renta 22%

Conciliación Tributaria Zanpoti S.A Del 01/01/2014 al 31/12/2014 (Expresado en dólares de Estados Unidos de América)	
Detalle	Valor
Ventas	
Ventas netas locales gravadas con tarifa 0% de IVA	5,250,439.19
Costos y gastos	
Costos	4,705,313.24
Gastos	394,916.10
Total costos y gastos	5,100,229.34
(=) Utilidad contable	150,209.85
(-) Participación trabajadores	45,038.58
(=) Utilidad gravable	105,171.27
(=) Total impuesto causado (22%)	23,137.68
(-) Anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal declarado	47,609.00
(=) Impuesto a la Renta causado mayor al anticipo determinado	0.00
(+) Saldo del anticipo pendiente de pago	47,609.00
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal	52,504.39
(=) Saldo a favor contribuyente	4,895.39

*Impuesto causado (anticipo de IR): US\$ 47,609.00 ***

Impuesto a la renta por pagar 22%: US\$ 0

* El valor de las retenciones en la fuente de impuesto a la renta supuesto por US\$ 52,504.39 es el resultado de multiplicar US\$ 5'250,439.19 x 1% (porcentaje de retención aplicable en el régimen anterior), con la finalidad de hacer comparable el beneficio o no del nuevo régimen tributario para el sector bananero.

** Al ser mayor el monto del anticipo de Impuesto a la Renta declarado en el periodo 2013, que es el resultado de multiplicar el 22% a la utilidad gravable, el anticipo se convirtió en el impuesto causado del ejercicio fiscal 2014.

- Anticipo de Impuesto a la Renta

ZANPOTI S.A		
Cálculo del anticipo de Impuesto a la Renta para el 2014		
RUBRO	DETALLE	Monto
Activos 0.4%	(+) Total del activo	6,210,397.78
	(-) Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (IVA).	150,363.00
	(-) Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (RENTA).	31,125.67
	(-) Otras cuentas y documentos por cobrar largo plazo no relacionados locales.	1,755.15
	(-) Avalúo de los terrenos sobre los que se desarrollen actividades agropecuarias	2,118,947.82
	Total Activo x 0.4%	15,632.82
Patrimonio 0.2%	(+) Total Patrimonio Neto x 0.2% (Aun cuando el monto declarado sea negativo)	1,636,655.74
	Total Patrimonio x 0.2%	3,273.31
Ingresos 0.4%	(+) Total ingresos.	4,850,655.40
	Total Ingresos x 0.4%	19,402.62
Costos y gastos deducibles de IR (0.2%)	(+) Total costos y gastos.	4,612,439.31
	(+) 15% Participación a trabajadores.	37,681.26
	Total Costos y Gastos x 0.2%	9,300.24

Monto del anticipo para el próximo año	47,609.00
Retenciones de renta recibidas	48506.554
Retenciones > Anticipo de IR *	-897.56

* Las retenciones de renta recibidas en el 2013 son mayores al anticipo determinado, por lo que el monto de US\$ 47,609.00 se liquidará en la declaración de Impuesto a la Renta del 2014.

ZANPOTI S.A		
Cálculo del anticipo de Impuesto a la Renta para el 2015		
RUBRO	DETALLE	Monto
Activos 0.4%	(+) Total del activo	7,115,798.20
	(-) Cuentas y documentos por cobrar clientes corriente no relacionados locales.	2,787.62
	(-) Otras cuentas y documentos por cobrar corriente no relacionados locales.	4,389.56
	(-) Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (IVA).	233,941.09
	(-) Otras cuentas y documentos por cobrar largo plazo no relacionados locales.	1,755.15
	(-) Avalúo de los terrenos sobre los que se desarrollen actividades agropecuarias	2,118,947.82
	Total Activo x 0.4%	19,015.91
Patrimonio 0.2%	(+) Total Patrimonio Neto x 0.2% (Aun cuando el monto declarado sea negativo)	1,786,875.59
	Total Patrimonio x 0.2%	3,573.75
Ingresos 0.4%	(+) Total ingresos.	5,250,439.19
	Total Ingresos x 0.4%	21,001.76
Costos y gastos deducibles de IR (0.2%)	(+) Total costos y gastos.	5,100,229.34
	(+) 15% Participación a trabajadores.	45,038.58
	Total Costos y Gastos x 0.2%	10,290.54

Monto del anticipo para el próximo año	53,881.95
Retenciones de renta recibidas	52504.3919
Anticipo de IR > Retenciones	1,377.56

Primera cuota (julio)	688.78
Segunda cuota (septiembre)	688.78
Saldo a liquidarse en la declaración del 2015 *	52,504.39

* El valor resultante de restar el anticipo de Impuesto a la Renta menos las retenciones de Impuesto a la Renta recibidas, deberá ser pagado en dos cuotas iguales en julio y septiembre. El saldo del anticipo se liquidará en la declaración de Impuesto a la Renta del periodo fiscal 2015.

RÉGIMEN TRIBUTARIO ACTUAL (IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO)

Conciliación Tributaria Zanpoti S.A Periodo fiscal 2014 (Expresado en dólares de Estados Unidos de América)	
Detalle	Valor
Ventas	
Ventas netas locales gravadas con tarifa 0% de IVA	5,250,439.19
Costos y gastos	
Costos	4,705,313.24
Gastos	394,916.10
Total costos y gastos	5,100,229.34
Utilidad contable	150,209.85
(-) Participación trabajadores	45,038.58
(-) Ingresos sujetos a Impuesto a la Renta único	5,250,439.19
(+) Costos y gastos incurridos para generar ingresos sujetos a Impuesto a la Renta único	5,145,267.92
Utilidad gravable	0.00
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal	0.00
Subtotal saldo a favor	0.00
(+) Impuesto a la Renta único	105,008.78
(-) Crédito tributario para la liquidación del IR único	104,923.19
Impuesto a la Renta a pagar	85.59

Impuesto a la Renta único (2%) causado: US\$ 105,008.78

Impuesto a la Renta único (2%) por pagar: US\$ 85.89

4.2 COMPARACIÓN DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DE UNA EMPRESA MEDIANA DEDICADA A LA PRODUCCIÓN DE BANANO CON EL SISTEMA TRIBUTARIO ANTERIOR Y EL ACTUAL.

RÉGIMEN TRIBUTARIO ANTERIOR

- **Impuesto a la Renta 22%**

Conciliación Tributaria Bananera Moistefamy S.A Periodo fiscal 2014 (Expresado en dólares de Estados Unidos de América)	
Detalle	Valor
Ventas	
Ventas netas locales gravadas con tarifa 0% de IVA	1,216,005.89
Costos y gastos	
Costos	997,700.68
Gastos	155,419.82
Total costos y gastos	1,153,120.50
(=) Utilidad contable	62,885.39
(-) Participación trabajadores	9,432.81
(+) Gastos no deducibles	70.71
(=) Utilidad gravable	53,523.29
(=) Total impuesto causado (22%)	11,775.12
(-) Anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal declarado	7,507.69
(=) Impuesto a la Renta causado mayor al anticipo determinado	4,267.44
(+) Saldo del anticipo pendiente de pago	7,507.69
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal *	12,160.06
(-) Crédito tributario de años anteriores	22,614.23
(=) Saldo a favor contribuyente	22,999.16

Impuesto causado 22%: US\$ 11,775.12

Impuesto a la renta por pagar 22%: US\$ 0

* El valor de las retenciones en la fuente de impuesto a la renta supuesto por US\$ 12,160.06 es el resultado de multiplicar US\$ 1'216,005.89 x 1% (porcentaje de retención aplicable en el régimen anterior), con la finalidad de hacer comparable el beneficio o no del nuevo régimen tributario para el sector bananero.

- **Anticipo de Impuesto a la Renta**

Cálculo del anticipo de Impuesto a la Renta para el 2014 Bananera Moistefamy S.A		
RUBRO	DETALLE	Monto (2013)
Activos 0.4%	(+) Total del activo	236,983.82
	(-) Cuentas y documentos por cobrar clientes corriente no relacionados locales.	33,680.02
	(-) Otras cuentas y documentos por cobrar corriente no relacionados locales.	44,384.34
	(-) Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (IVA).	10,316.15
	(-) Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (RENTA).	21,277.42
	(+) Provisión cuentas incobrables corriente (No relacionadas locales y del exterior).	232.83
	Total Activo x 0.4%	510.23
Patrimonio 0.2%	(+) Total Patrimonio Neto x 0.2% (Aun cuando el monto declarado sea negativo)	152,296.35
	Total Patrimonio x 0.2%	304.59
Ingresos 0.4%	(+) Total ingresos.	1,132,299.56
	Total Ingresos x 0.4%	4,529.20
Costos y gastos deducibles de IR (0.2%)	(+) Total costos y gastos.	1,072,924.10
	(+) 15% Participación a trabajadores.	8,906.32
	Total Costos y Gastos x 0.2%	2,163.66

Monto del anticipo para el próximo año	7,507.69
Retenciones de renta recibidas	11,322.9956
Retenciones > Anticipo de IR *	- 3,815.31

** Las retenciones de renta recibidas en el 2013 son mayores al anticipo determinado, por lo que el monto de US\$ 7,507.69 se liquidará en la declaración de Impuesto a la Renta del 2014.*

Cálculo del anticipo de Impuesto a la Renta para el 201 5 Bananera Moistefamy S.A		
RUBRO	DETALLE	Monto (2014)
Activos 0.4%	(+) Total del activo	379,815.92
	(-) Cuentas y documentos por cobrar clientes corriente no relacionados locales.	32,378.49
	(-) Otras cuentas y documentos por cobrar corriente no relacionados locales.	59,743.74
	(-) Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (IVA).	35,826.00
	(-) Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (RENTA).	68,244.50
	(+) Provisión cuentas incobrables corriente (No relacionadas locales y del exterior).	323.78
	Total Activo x 0.4%	735.79
Patrimonio 0.2%	(+) Total Patrimonio Neto x 0.2% (Aun cuando el monto declarado sea negativo)	205,748.92
	Total Patrimonio x 0.2%	411.50
Ingresos 0.4%	(+) Total ingresos.	1,216,005.89
	Total Ingresos x 0.4%	4,864.02
Costos y gastos deducibles de impuesto a la renta (0.2%)	(+) Total costos y gastos.	1,153,120.50
	(+) 15% Participación a trabajadores.	9,432.81
	(-) Gastos no deducibles locales.	70.71
	Total Costos y Gastos x 0.2%	2,324.97

Monto del anticipo para el próximo año	8,336.27
Retenciones de renta recibidas	12,160.06
Retenciones > Anticipo de IR *	-3,823.78

** Las retenciones de renta recibidas en el 2014 son mayores al anticipo determinado, por lo que el monto de US\$ 8,336.27 se liquidará en la declaración de Impuesto a la Renta del 2015.*

RÉGIMEN TRIBUTARIO ACTUAL (IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO)

Conciliación Tributaria Bananera Moistefamy S.A Periodo fiscal 2014 (Expresado en dólares de Estados Unidos de América)	
Detalle	Valor
Ventas	
Ventas netas locales gravadas con tarifa 0% de IVA	1,216,005.89
Costos y gastos	
Costos	997,700.68
Gastos	155,419.82
Total costos y gastos	1,153,120.50
Utilidad contable	62,885.39
(-) Participación trabajadores	9,432.81
(+) Gastos no deducibles	70.71
(-) Ingresos sujetos a Impuesto a la Renta único	1,216,005.89
(+) Costos y gastos incurridos para generar ingresos sujetos a Impuesto a la Renta único	1,162,482.60
Utilidad gravable	0.00
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal	0.00
(-) Crédito tributario de años anteriores	22,614.23
Subtotal saldo a favor	22,614.23
(+) Impuesto a la Renta único	24,320.12
(-) Crédito tributario para la liquidación del Impuesto a la Renta único	24,320.12
Saldo a favor contribuyente	22,614.23

Impuesto a la Renta único (2%) causado: US\$ 24,320.12

Impuesto a la Renta único (2%) por pagar: US\$ 0

4.3 COMPARACIÓN DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DE UNA EMPRESA PEQUEÑA DEDICADA A LA PRODUCCIÓN DE BANANO CON EL SISTEMA TRIBUTARIO ANTERIOR Y EL ACTUAL.

RÉGIMEN TRIBUTARIO ANTERIOR

- Impuesto a la Renta 22%

Conciliación Tributaria IÑAKI S.A Del 01/01/2014 al 31/12/2014 (Expresado en dólares de Estados Unidos de América)	
Detalle	Valor
Ventas	
Ventas netas locales gravadas con tarifa 0% de IVA	605,890.22
Costos y gastos	
Costos	486,344.25
Gastos	72,422.22
Total costos y gastos	558,766.47
(=) Utilidad del ejercicio	47,123.75
(-) Participación trabajadores	7,068.56
(=) Utilidad gravable	40,055.19
(=) Total impuesto causado (22%)	8,812.14
(-) Anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal declarado	5,402.65
(=) Impuesto a la Renta causado mayor al anticipo determinado	3,409.50
(+) Saldo del anticipo pendiente de pago	5,402.65
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal *	6,058.90
(=) Impuesto a la renta a pagar	2,753.24

Impuesto causado 22%: US\$ 8,812.14

Impuesto a la renta por pagar 22%: US\$ 2,753.24

* El valor de las retenciones en la fuente de impuesto a la renta supuesto por US\$ 6,058.90 es el resultado de multiplicar US\$ 605,890.22 x 1% (porcentaje de retención aplicable en el régimen anterior), con la finalidad de hacer comparable el beneficio o no del nuevo régimen tributario para el sector bananero.

IÑAKI S.A		
Cálculo del anticipo de Impuesto a la Renta para el 2014		
RUBRO	DETALLE	Monto
Activos 0.4%	(+) Total del activo	680,462.66
	(-) Cuentas y documentos por cobrar clientes corriente no relacionados locales.	32,524.48
	(-) Otras cuentas y documentos por cobrar corriente no relacionados locales.	4,973.51
	(-) Avalúo de los terrenos sobre los que se desarrollen actividades agropecuarias	167,523.96
	Total Activo x 0.4%	1,901.76
Patrimonio 0.2%	(+) Total Patrimonio Neto x 0.2% (Aun cuando el monto declarado sea negativo)	67,983.59
	Total Patrimonio x 0.2%	135.97
Ingresos 0.4%	(+) Total ingresos.	572,629.36
	Total Ingresos x 0.4%	2,290.52
Costos y gastos deducibles de IR (0.2%)	(+) Total costos y gastos.	530,946.33
	(+) 15% Participación a trabajadores.	6,252.45
	Total Costos y Gastos x 0.2%	1,074.40

Monto del anticipo para el próximo año	5,402.65
Retenciones de renta recibidas	5,726.29
Retenciones > Anticipo de IR*	-323.65

* Las retenciones de renta recibidas en el 2013 son mayores al anticipo determinado, por lo que el monto de US\$ 5,402.65 se liquidará en la declaración de Impuesto a la Renta del 2014.

IÑAKI S.A		
Cálculo del anticipo de Impuesto a la Renta para el 2015		
RUBRO	DETALLE	Monto
Activos 0.4%	(+) Total del activo	654,485.89
	(-) Cuentas y documentos por cobrar clientes corriente no relacionados locales.	51,147.04
	(-) Otras cuentas y documentos por cobrar corriente no relacionados locales.	16,240.64
	(-) Avalúo de los terrenos sobre los que se desarrollen actividades agropecuarias	197,523.96
	Total Activo x 0.4%	1,558.30
Patrimonio 0.2%	(+) Total Patrimonio Neto x 0.2% (Aun cuando el monto declarado sea negativo)	95,920.99
	Total Patrimonio x 0.2%	191.84
Ingresos 0.4%	(+) Total ingresos.	605,890.22
	Total Ingresos x 0.4%	2,423.56
Costos y gastos deducibles de IR (0.2%)	(+) Total costos y gastos.	558,766.47
	(+) 15% Participación a trabajadores.	7,068.56
	Total Costos y Gastos x 0.2%	1,131.67

Monto del anticipo para el próximo año	5,305.37
Retenciones de renta recibidas	6,058.90
Retenciones > Anticipo de IR*	-753.53

** Las retenciones de renta recibidas en el 2014 son mayores al anticipo determinado, por lo que el monto de US\$ 5,305.37 se liquidará en la declaración de Impuesto a la Renta del 2015.*

RÉGIMEN TRIBUTARIO ACTUAL (IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO)

Conciliación Tributaria IÑAKI S.A Periodo fiscal 2014 (Expresado en dólares de Estados Unidos de América)	
Detalle	Valor
Ventas	
Ventas netas locales gravadas con tarifa 0% de IVA	605,890.22
Costos y gastos	
Costos	486,344.25
Gastos	72,422.22
Total costos y gastos	558,766.47
Utilidad del ejercicio	47,123.75
(-) Participación trabajadores	7,068.56
(-) Ingresos sujetos a Impuesto a la Renta único	605,890.22
(+) Costos y gastos incurridos para generar ingresos sujetos a Impuesto a la Renta único	565,835.03
Utilidad gravable	0.00
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal	0.00
Subtotal saldo a favor	0.00
(+) Impuesto a la Renta único	12,117.80
(-) Crédito tributario para la liquidación del IR único	12,117.80
Impuesto a la Renta a pagar	0.00

Impuesto a la Renta único (2%) causado: US\$ 12,117.80

Impuesto a la Renta único (2%) por pagar: US\$ 0

4.4 COMPARACIÓN DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DE UNA PRODUCTORA-EXPORTADORA DE BANANO CON EL SISTEMA TRIBUTARIO ANTERIOR Y EL ACTUAL.

TROPICALAGRO S.A es una empresa dedicada a la producción y exportación de banano, sin embargo, sus ventas están conformadas por producción propia y contratada. Por lo tanto, en el primer escenario (régimen tributario anterior) se aplicará al total de la base imponible la tarifa impositiva de Impuesto a la Renta del 22%. En el segundo escenario se aplicará la tarifa del 2% de Impuesto a la Renta único solamente a los ingresos derivados de la exportación de su propia fruta, mientras que a los ingresos y gastos provenientes de la exportación de banano de producción contratada se aplicará el 22%, conforme lo señalado en la normativa vigente.

RÉGIMEN TRIBUTARIO ANTERIOR

- Impuesto a la Renta 22%

Conciliación Tributaria TROPICALAGRO S.A Del 01/01/2014 al 31/12/2014 (Expresado en dólares de Estados Unidos de América)	
Detalle	Valor
Ventas	
Exportaciones netas	3,714,851.10
Ventas netas locales gravadas con tarifa 0% de IVA	2,880.00
Otras rentas	28,499.89
Costos y gastos	
Costos	3,222,338.84
Gastos	444,410.66
Total costos y gastos	3,666,749.50
(=) Utilidad del ejercicio	79,481.49
(-) Participación trabajadores	11,922.22
(-) Otras rentas exentas	26,879.00
(+) Gastos no deducibles	67,453.19
(-) Amortización pérdidas tributarias años anteriores	19,870.37
(=) Utilidad gravable	88,263.09
(=) Total impuesto causado (22%)	19,417.88
(-) Anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal declarado	0.00
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal	0.00
(=) Impuesto a la renta a pagar	19,417.88

Impuesto a la renta causado y a pagar 22%: US\$ 19,417.88

- Anticipo de Impuesto a la Renta

TROPICALAGRO S.A		
Cálculo del anticipo de Impuesto a la Renta para el 2015		
RUBRO	DETALLE	Monto
Activos 0.4%	(+) Total del activo	429,639.93
	(-) Cuentas y documentos por cobrar clientes corriente no relacionados locales.	0.00
	(-) Otras cuentas y documentos por cobrar corriente no relacionados locales.	40,877.20
	(-) Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (IVA).	47,243.75
	(+) Provisión cuentas incobrables corriente (No relacionadas locales y del exterior).	0.00
	Total Activo x 0.4%	1,366.08
Patrimonio 0.2%	(+) Total Patrimonio Neto x 0.2% (Aun cuando el monto declarado sea negativo)	47,665.21
	Total Patrimonio x 0.2%	95.33
Ingresos 0.4%	(+) Total ingresos.	3,746,230.99
	(-) Otras rentas exentas.	26,879.00
	Total Ingresos x 0.4%	14,877.41
Costos y gastos deducibles de IR (0.2%)	(+) Total costos y gastos.	3,666,749.50
	(+) 15% Participación a trabajadores.	11,922.22
	(-) Gastos no deducibles locales.	67,453.19
	Total Costos y Gastos x 0.2%	7,222.44

Monto del anticipo para el próximo año 23,561.25

RÉGIMEN TRIBUTARIO ACTUAL (IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO)

- **Impuesto a la Renta (22% y 2%)**

Conciliación Tributaria Bananera Moistefamy S.A Del 01/01/2014 al 31/12/2014 (Expresado en dólares de Estados Unidos de América)	
Detalle	Valor
Ventas	
Exportaciones netas	3,714,851.10
Ventas netas locales gravadas con tarifa 0% de IVA	2,880.00
Otras rentas	28,499.89
Costos y gastos	
Costos	3,222,338.84
Gastos	444,410.66
Total costos y gastos	3,666,749.50
Utilidad del ejercicio	79,481.49
(-) Participación trabajadores	11,922.22
(-) Otras rentas exentas	26,879.00
(+) Gastos no deducibles	67,453.19
(-) Amortización pérdidas tributarias años anteriores	19,870.37
(-) Ingresos sujetos a Impuesto a la Renta único	642,702.00
(+) Costos y gastos incurridos para generar ingresos sujetos a Impuesto a la Renta único	576,804.93
Utilidad gravable	22,366.02
(=) Total impuesto causado (22%)	4,920.52
(+) Impuesto a la Renta único	12,854.04
(-) Crédito tributario para la liquidación del Impuesto a la Renta único	12,854.04
(=) Impuesto a la renta a pagar	4,920.52

Impuesto a la Renta único (2%): US\$ 12,854.04

Impuesto a la renta por pagar 22%: US\$ 4,920.52

- **Anticipo de Impuesto a la Renta**

TROPICALAGRO S.A		
Cálculo del anticipo de Impuesto a la Renta para el 2015		
RUBRO	DETALLE	Monto
Activos 0.4%	(+) Total del activo	429,639.93
	(-) Cuentas y documentos por cobrar clientes corriente no relacionados locales.	0.00
	(-) Otras cuentas y documentos por cobrar corriente no relacionados locales.	40,877.20
	(-) Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (IVA).	47,243.75
	(+) Provisión cuentas incobrables corriente (No relacionadas locales y del exterior).	0.00
	(-) Impuesto a la renta único, artículo innumerado agregado a continuación del artículo 13 del Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, activos relacionados con la exportación de banano.	59,014.29
	Total Activo x 0.4%	1,130.02
Patrimonio 0.2%	(+) Total Patrimonio Neto x 0.2% (Aun cuando el monto declarado sea negativo)	47,665.21
	(-) Impuesto a la renta único, artículo innumerado agregado a continuación del artículo 13 del Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, patrimonio relacionado con la exportación de banano.	8,236.52
	Total Patrimonio x 0.2%	78.86
Ingresos 0.4%	(+) Total ingresos.	3,746,230.99
	(-) Otras rentas exentas.	26,879.00
	(-) Ingresos sujetos al IR único	642,702.00
	Total Ingresos x 0.4%	12,306.60
Costos y gastos deducibles de IR (0.2%)	(+) Total costos y gastos.	3,666,749.50
	(+) 15% Participación a trabajadores.	11,922.22
	(-) Gastos no deducibles locales.	67,453.19
	(-) Costos y Gastos deducibles incurridos para generar ingresos sujetos al IR único.	576,804.93
	Total Costos y Gastos x 0.2%	6,068.83

Monto del anticipo para el próximo año 19,584.30

4.5 ANÁLISIS E IMPACTO DEL IMPUESTO EN EL SECTOR

4.5.1 Análisis de compañías dedicadas a la producción y venta local de banano

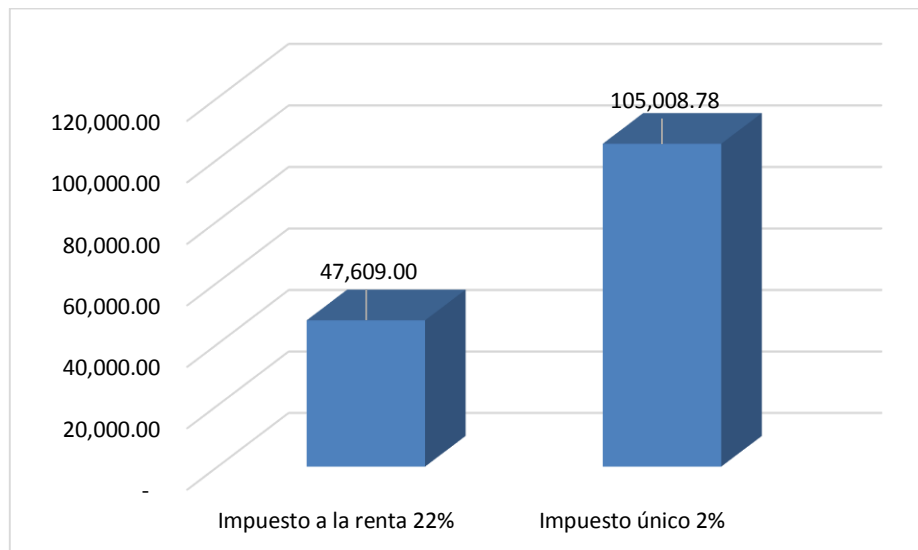
Para efectos del presente análisis, se considerará el impuesto a la renta causado del ejercicio 2014 en ambos regímenes, sin considerar las retenciones en la renta que les han sido efectuados en el periodo fiscal ni el crédito tributario acumulado de años anteriores.

✓ Productora grande

ZANPOTI S.A	
Impuesto a la renta 22%	47,609.00
Impuesto único 2%	105,008.78
Variación desfavorable	- 57,399.79
%	-55%

En el caso de la compañía “Zanpoti S.A” al regirse al Impuesto a la Renta Único causó un impuesto a la renta mayor que en el régimen general por un monto de US\$ 57,399.79.

Gráfico 18: Comparación régimen general vs régimen sector bananero - Periodo 2014

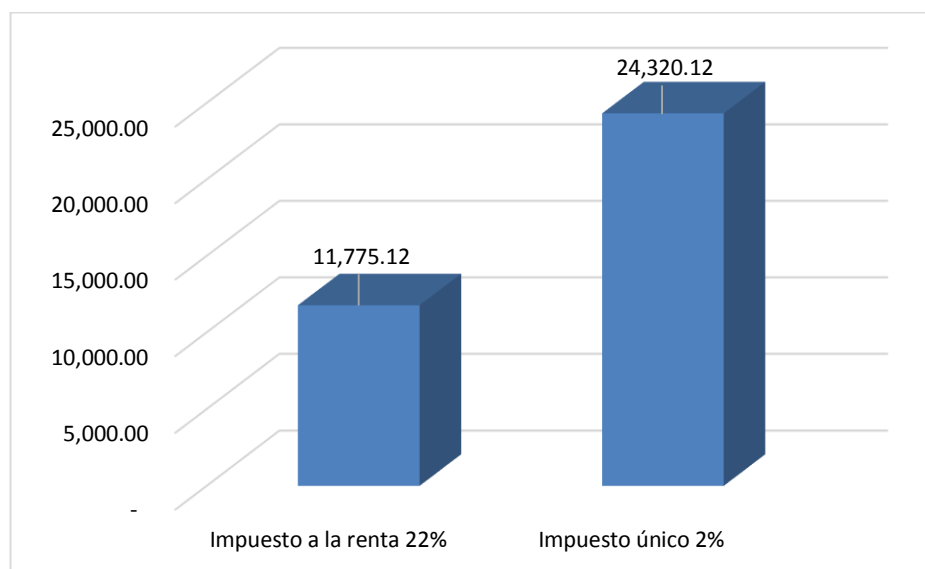


✓ **Productora mediana**

MOISTEFAMY S.A	
Impuesto a la renta 22%	11,775.12
Impuesto único 2%	24,320.12
Variación desfavorable	- 12,544.99
%	-52%

En el caso de la compañía “Moistefamy S.A” al regirse al Impuesto a la Renta Único causó un impuesto a la renta mayor que en el régimen general por un monto de US\$ 12,544.99.

Gráfico 19: Comparación régimen general vs régimen sector bananero - Periodo 2014

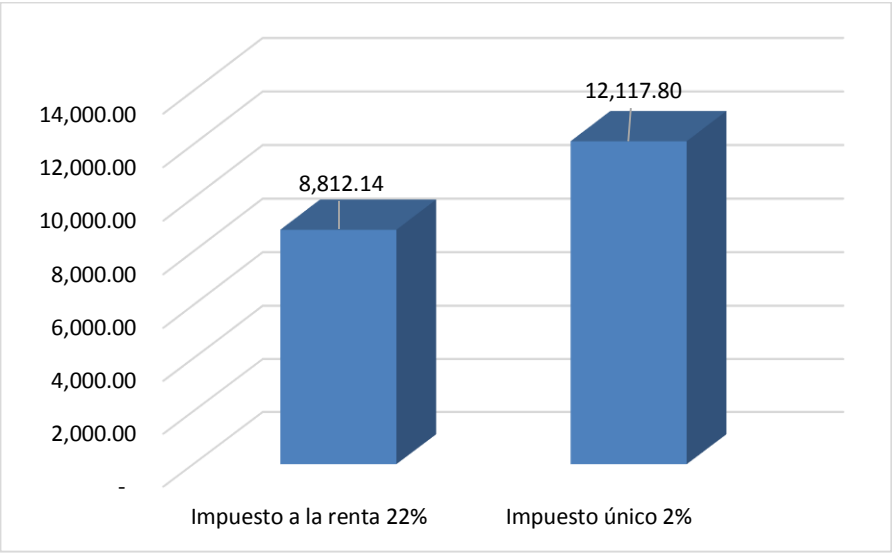


✓ **Productora pequeña**

IÑAKI S.A	
Impuesto a la renta 22%	8,812.14
Impuesto único 2%	12,117.80
Variación desfavorable	- 3,305.66
%	-27%

En el caso de la compañía “IÑAKI S.A” al regirse al Impuesto a la Renta Único causó un impuesto a la renta mayor que en el régimen general por un monto de US\$ 3,305.66.

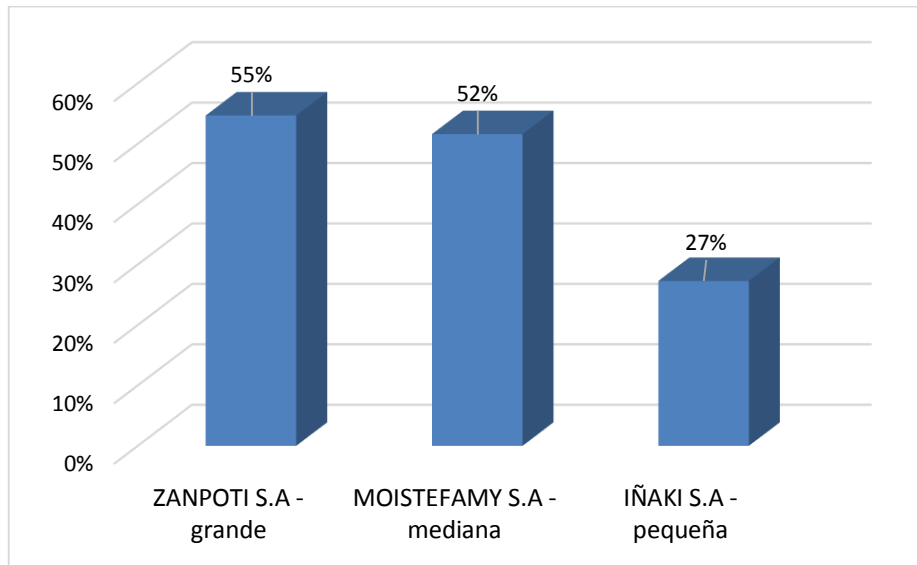
Gráfico 20: Comparación régimen general vs régimen sector bananero - Periodo 2014



✓ **Análisis global**

Productora	% Pérdida
ZANPOTI S.A - grande	55%
MOISTEFAMY S.A - mediana	52%
IÑAKI S.A - pequeña	27%

Gráfico 21: Comparación productoras - Periodo 2014



En relación a las comparaciones realizadas, se ha podido determinar que el régimen tributario del sector bananero no es beneficioso para las compañías dedicadas a la producción y cultivo de banano; ya sean productoras grandes, medianas o pequeñas. Sin embargo, si analizamos en términos numéricos, el Impuesto a la Renta único afecta en mayor proporción a las empresas grandes y medianas, puesto que según el análisis realizado, ZANPOTI S.A y MOISTEFAMY S.A causaron un impuesto a la renta mayor equivalente al 55% y 52%, respectivamente, en relación al régimen general. Mientras que, IÑAKI S.A (productora pequeña) hubiera obtenido un ahorro del 27% mediante el régimen general.

El actual régimen tributario para el sector bananero, implica una afectación en la liquidez de las empresas, puesto que en lugar de aplicar una retención en la fuente de Impuesto a la Renta del 1% sobre sus ventas, actualmente se retiene el 2%.

Además, es aún más perjudicial para las empresas que generan pérdida tributaria durante el periodo fiscal, ya que el impuesto a la renta único se calcula únicamente en función de los ingresos percibidos por la actividad bananera.

Según el análisis realizado en el presente capítulo, la exención del pago del Anticipo a la Renta, no es realmente un beneficio para el sector, puesto que en la mayoría de los casos las retenciones en la fuente recibidas resultaron mayores al monto del anticipo determinado, por lo que no se deben pagar las cuotas en julio ni en septiembre y únicamente se considera para el pago del impuesto a la renta del siguiente año. Sin embargo, en ninguna de las tres empresas analizadas, el anticipo de impuesto a la renta superó al impuesto a la renta único.

4.5.2 Análisis productores-exportadores de banano.

TROPICALAGRO S.A			
	Impuesto a la renta 22%	Impuesto único 2%	Total
Régimen anterior	19,417.88	0.00	19,417.88
Régimen actual	4,920.52	12,854.04	17,774.56
Variación desfavorable			1,643.32
%			9%

En el caso de Tropicalagro S.A, se identificó que la empresa obtuvo un ahorro de US\$ 1,643.32 al regirse al Impuesto a la Renta Único

4.6 ELABORACIÓN DE UNA PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA PARA UN SUJETO PASIVO DEL SECTOR BANANERO.

4.6.1 Concepto de planificación tributaria

La planificación tributaria es el conjunto de acciones lícitas aplicadas por el sujeto pasivo, con el fin de administrar e invertir los recursos económicos de forma óptima y eficiente y así generar la menor carga impositiva posible. "La planificación tributaria es simplemente el proceso de orientar nuestras acciones y actos a la luz de sus posibles consecuencias impositivas" (Rivas, 2000, p.10). Cabe mencionar que la planificación tributaria no busca excluir ingresos o rentas, ni incrementar costos y gastos y en ningún caso evadir obligaciones fiscales. Por el contrario busca dar observancia a lo dispuesto por la legislación vigente, de manera expresa, como base para el proceso de organización y creación de estrategias.

Por lo tanto, la planificación tributaria es una guía para orientar posibles acciones o acto considerando todos los factores fiscales relevantes, con el fin de aprovechar los beneficios tributarios a los que el sujeto pasivo tiene derecho en relación a su actividad económica y condiciones de la misma, aplicando adecuadamente la Ley de Régimen Tributario Interno, su reglamento y la normativa vigente aplicable al sector económico en cuestión; y así evitar el pago indebido de multas e intereses con una determinación y liquidación de impuestos oportuna, sin que esto implique evasión o elusión de los mismos.

Elusión tributaria

La elusión tiene como objetivo evadir una obligación tributaria por medios lícitos, aplicando figuras jurídicas inusuales e incluso aprovechándose de vacíos, errores o contradicciones legales. Sin embargo, la elusión no es estrictamente ilegal, puesto que no está violando la Ley. Rivas (2000) afirma que: “La elusión tributaria es toda conducta dolosa del contribuyente que tiene como finalidad evitar el nacimiento de una obligación tributaria, valiéndose para ello del fraude legal, de abuso de derecho o de cualquier otro medio ilícito que no constituya infracción o delito” (p. 21)

Evasión tributaria.

Por otro lado, la evasión tributaria es un acto ilícito por parte del sujeto pasivo, el cual consiste en el incumplimiento doloso de una o más obligaciones tributarias mediante su ocultación a la Administración Tributaria en perjuicio del Estado, acompañado de tretas engañosas que impiden que sea detectada la obligación incumplida.

Rivas (2000) afirma que:

La evasión tributaria es toda conducta ilícita del contribuyente, dolosa o culposa, consistente en un acto o en una omisión, cuya consecuencia es la sustracción al pago de una obligación tributaria que ha nacido válidamente en la vida del derecho,

mediante su ocultación a la administración tributaria, en perjuicio del patrimonio estatal”. (p. 29)

4.6.2 Propuesta

En este capítulo se elaborará una planificación tributaria correspondiente al periodo fiscal 2015 para la empresa “TROPICALAGRO S.A.”, la cual se dedica principalmente al cultivo y producción de banano. La planificación tributaria le permitirá a la empresa aprovechar todos los beneficios tributarios contemplados en la legislación vigente, cumplir oportunamente todas las obligaciones tributarias y lograr disminuir la carga impositiva.

Tropicalagro S.A. es una empresa familiar la cual tiene como objeto social: el desarrollo y explotación de toda clase de productos agrícolas, en todas sus fases, desde el cultivo y cosecha hasta su comercialización dentro y fuera del país; la exportación e importación, comercialización, distribución y representación de todo tipo de productos de consumo y/o uso humano. Su actividad económica la desarrolla en la provincia del Guayas y fue constituida en febrero del 2002.

Del análisis realizado a la información proporcionada por la compañía se identificaron varios escenarios en los cuales la compañía podría obtener beneficios tributarios y por ende maximizar la utilidad mediante un ahorro impositivo, procurando además el menor riesgo posible con los entes de control.

4.6.2.1 Caso 1: Reinversión de utilidades

La aplicación de este incentivo tributario buscar impulsar a las empresas a reinvertir sus utilidades en activos productivos y simultáneamente permite a la empresa disponer de mayor liquidez (al menos hasta que se haga efectiva la reinversión), en lugar de que las utilidades distribuidas a los accionistas sean invertidas en el exterior, generando así la descapitalización de las empresas nacionales.

El artículo 37 de la Ley de Régimen Tributario Interno menciona lo siguiente:

“(…) Las sociedades que reinviertan sus utilidades en el país podrán obtener una reducción de 10 puntos porcentuales de la tarifa del Impuesto a la Renta sobre el monto reinvertido en activos productivos, siempre y cuando lo destinen a la adquisición de maquinarias nuevas o equipos nuevos, activos para riego, material vegetativo, plántulas y todo insumo vegetal para producción agrícola, forestal, ganadera y de floricultura, que se utilicen para su actividad productiva, así como para la adquisición de bienes relacionados con investigación y tecnología que mejoren productividad, generen diversificación productiva e incremento de empleo, para lo cual deberán efectuar el correspondiente aumento de capital (…)”

Adicionalmente, en el artículo 51 del Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno se define los activos e insumos que pueden ser considerados por el sector agrícola, forestal, ganadera y de floricultura para acceder a dicho beneficio:

- ✓ Activos para riego: se utilizan para la distribución de agua y pueden ser: sistemas de riego por gravedad, por conducción de mangueras y cintas de goteo, aéreo o aspersión. Asimismo, pueden ser básicos con distribución simple de agua o tecnificados tales como: sistemas de riego y fertirrigación computarizados, entre los cuales están:
 - Canales de riego
 - Reservorios de agua
 - Bombas hidráulicas o equipos de succión
 - Tuberías de conducción de agua
 - Implementos de distribución: Válvulas, mangueras de distribución, aspersores, micro y macro aspersión, etc.
 - Sistemas de fertirrigación: Inyectores de fertilizantes, bombas, computadores de riego, sistemas informáticos, etc.

- ✓ Material vegetativo: Hace referencia al material genético que se utiliza para la propagación de plántulas para siembra de cultivos; tales como: semillas, raíces, hojas, plántulas, etc.

- ✓ Plántulas: Corresponden a las plantillas o material vegetativo listo para la siembra.

Conforme a la normativa citada, se analizará el ahorro impositivo que se generaría si “Tropicalagro S.A” decidiera aplicar la reinversión de utilidades. La empresa desea incrementar una línea de negocio: “cultivo de banano orgánico”; por lo que se requerirá implementar un nuevo sistema de riego con micro aspersores de máxima eficiencia y mayor aprovechamiento del agua. Además, se implementará un adecuado sistema de drenaje a prueba de eventos climatológicos externos para evitar que la lluvia, el riego por inundación y el desbordamiento de los ríos provoquen un exceso de agua en las capas superficiales del suelo. Finalmente, se invertirá en el material de propagación o cepas (semillas de plantas no maduras). Los costos aproximados de los sistemas de drenaje, riego y semillas para un área de 25 hectáreas equivalen a:

Costo del sistema de drenaje	\$ 15,500.00
Costo del sistema de riego	\$ 25,000.00
Semillas	\$ 1,500.00
<i>Suman</i>	\$ 42,000.00

De igual manera, el artículo en referencia 37 de la Ley de Régimen Tributario Interno menciona que, el trámite administrativo debe concluirse hasta el 31 de diciembre del ejercicio impositivo siguiente a aquel en el que se generaron las utilidades materia de la reinversión, para lo cual debe dejarse inscrito y notariado el aumento de capital en el

Registro Mercantil. Además, para que la empresa pueda acceder a este beneficio deberá efectuar la adquisición de bienes en el mismo año en el que se registró el aumento de capital, en caso de que los bienes sean importados se considerará como fecha de adquisición la que figure en la factura o contrato. En caso de no cumplirse tales condiciones, la empresa deberá presentar la declaración sustitutiva y se procederá a la reliquidación del impuesto a la renta correspondiente al ejercicio fiscal en el que se aplicó la reducción.

Para obtener el valor máximo a ser reinvertido, la Administración ha determinado la siguiente fórmula:

$$\frac{[(1 - \%RL) * UE] - (\%IR0 - (\%IR0 * \%RL)) * BI}{1 - (\%IR0 - \%IR1) + [(\%IR0 - \%IR1) * \%RL]}$$

Donde:

%RL: Porcentaje de reserva legal (10% para sociedades anónimas, 5% para compañías limitadas).

UE: Utilidad efectiva: Utilidad contable menos el 15% de participación a trabajadores.

%IR0: Tarifa original de impuesto a la renta

%IR1: Tarifa reducida de impuesto a la renta.

BI: Base imponible

La información financiera de TROPICALAGRO CÍA. LTDA. a utilizarse para aplicar la fórmula de la reinversión de utilidades, es la siguiente:

Información financiera	
Utilidad contable	\$ 236,681.60
Participación trabajadores	\$ -35,502.24
(+/-) Partidas conciliatorias	\$ -146,946.85
Utilidad efectiva	\$ 54,232.51
%RL	10%
%IR0	22%
%IR1	12%
Base imponible	\$ 54,232.51

Como resultado de aplicar la fórmula, se obtuvo que la empresa podrá aplicar la tarifa reducida (12%) por reinversión de utilidades a US\$ 41,836.51 como monto máximo.

Valor máximo a reinvertir	41,836.51	IR (tarifa reinversión 12%)	5,020.38
Valor a no reinvertir	12,396.00	IR (tarifa general 22%)	2,727.12
Base imponible	54,232.51	Impuesto causado	7,747.50

Para poder realizar dicho análisis, se efectuó una proyección de los ingresos, costos y gastos de la empresa a diciembre del 2015, en función de la información proporcionada por la compañía de enero a octubre del presente periodo.

Proyección Impuesto a la Renta Bananera Moistefamy S.A Periodo 2015 (Expresado en dólares de Estados Unidos de América)		
Detalle	Según compañía	Según propuesta
Ventas		
Exportaciones netas	5,480,814.68	5,480,814.68
Costos y gastos		
Costos	4,649,214.80	4,649,214.80
Gastos	594,918.28	594,918.28
Total costos y gastos	5,244,133.08	5,244,133.08
Utilidad contable	236,681.60	236,681.60
(-) Participación trabajadores	35,502.24	35,502.24
(+) Gastos no deducibles	32,000.00	32,000.00
(-) Amortización pérdidas tributarias años anteriores	19,870.55	19,870.55
(-) Ingresos sujetos a Impuesto a la Renta único	1,611,242.40	1,611,242.40
(+) Costos y gastos incurridos para generar ingresos sujetos a Impuesto a la Renta único	1,452,166.09	1,452,166.09
Utilidad gravable	54,232.51	54,232.51
Utilidad a reinvertir y capitalizar	0.00	41,836.51
Saldo utilidad gravable	0.00	12,396.00
(=) Total impuesto causado (22%)	11,931.15	7,747.50
(+) Impuesto a la Renta único	32,224.85	32,224.85
(-) Crédito tributario para la liquidación del Impuesto a la Renta único	32,224.85	32,224.85
(=) Impuesto a la renta a pagar	11,931.15	7,747.50

Por lo tanto, el ahorro impositivo que la empresa obtendría si aplicare el beneficio de reinversión de utilidades para el periodo 2015 es aproximadamente US\$ 4,183.65, considerando que el cálculo se realizó en base a datos proyectados.

Impuesto a la renta sin reinversión	11,931.15
Impuesto a la renta con reinversión	7,747.50
Ahorro	4,183.65

Sin embargo, es necesario considerar los gastos a generarse por la contratación de un abogado para el trámite correspondiente al aumento de capital, de manera que sea posible evaluar si el ahorro generado en el pago de impuesto a la renta es mayor a los gastos generados por el trámite, caso contrario, la reinversión no tendría mayor sentido, a menos que la reinversión de utilidades se deba a decisiones netamente administrativas.

4.6.2.2 Caso 2: Devolución de IVA

Al dedicarse a la exportación de bienes, Tropicalagro S.A puede acogerse al beneficio tributario de la devolución del IVA que se hubiere causado en las adquisiciones de bienes, servicios y activos fijos empleados en la fabricación y comercialización de bienes que se exporten, representando para la empresa una fuente importante de fondos y rotación de efectivo que le permitirá invertir en las actividades económicas de la misma.

El artículo 72 de la Ley de Régimen Tributario Interno menciona lo siguiente:

“Art. 72.- IVA pagado en actividades de exportación.- Las personas naturales y las sociedades que hubiesen pagado el impuesto al valor agregado en las adquisiciones locales o importaciones de bienes que se exporten, así como aquellos bienes, materias primas, insumos, servicios y activos fijos empleados en la fabricación y comercialización de bienes

que se exporten, tienen derecho a que ese impuesto les sea reintegrado, sin intereses, en un tiempo no mayor a noventa (90) días, a través de la emisión de la respectiva nota de crédito, cheque u otro medio de pago (...)”

Para acceder a este beneficio tributario, la empresa deberá presentar la solicitud cada mes junto con la documentación solicitada por la Administración Tributaria a través de la página web del SRI (www.sri.gob.ec). En caso de que sea la primera vez que la compañía va a realizar el trámite de devolución de IVA, deberá entregar la documentación en las ventanillas de las oficinas del SRI. De igual manera, para que el exportador puede realizar el trámite de devolución de IVA por internet, deberá presentar en las ventanillas del SRI un formulario de registro en el catastro de exportadores.

Adicionalmente, previo al ingreso de la solicitud, se deberá efectuar la prevalidación del proceso a través del sistema en línea que posee el SRI, el cual generará un reporte que posteriormente se adjuntará con la solicitud. Mediante este proceso se verificará electrónicamente la validez de todos los comprobantes de venta que hayan sido reportados en el ATS (anexo transaccional simplificado), la información incluida en las declaraciones de IVA y datos adicionales que la Administración Tributaria considere necesario para verificar si el exportador tiene derecho a la devolución.

Una vez realizada la prevalidación, el contribuyente deberá presentar la solicitud, adjuntando la siguiente documentación, conforme lo señalado en la Resolución N° NAC-DGERCGC15-00730 publicado en el Registro Oficial N° 604 el 8 octubre de 2015:

- ✓ Solicitud de devolución
- ✓ Reporte de Prevalidación del periodo solicitado.
- ✓ Copias certificadas de comprobantes de adquisición de activos fijos y sus respectivos registros contables.
- ✓ Copias certificadas de los comprobantes de venta rechazados por el sistema y que el exportador considere válidos.
- ✓ Copias certificadas de los comprobantes de venta y de los documentos que justifiquen la utilización de cualquier institución del sistema financiero de transacciones superiores a USD 5.000,00.
- ✓ Listado de adquisiciones que sustenten costos de producción y comercialización impreso y en medio magnético (en formato Excel) firmado por el representante legal y el contador.
- ✓ Listado de facturas de exportación impreso y en medio magnético (en formato Excel) firmado por el representante legal y el contador.
- ✓ Copia certificada del mayor contable de la cuenta de crédito tributario generado por las adquisiciones realizadas exclusivamente para la exportación de bienes.

Por lo tanto, en base a la normativa vigente analizada, se procederá a determinar en términos numéricos el beneficio económico al que podrá acceder la empresa en caso de que decidan realizar el trámite de devolución de IVA.

Desde su constitución en febrero del 2002 hasta mayo del 2012, Tropicalagro se dedicó únicamente al cultivo y comercialización de banano a nivel nacional, sin embargo, a partir de junio del 2012 decidieron ampliar su línea de negocio y exportar la fruta. Por lo que, en base a la normativa mencionada en párrafos anteriores, la empresa podría solicitar la devolución de IVA pagado en las adquisiciones de materias primas, insumos, servicios y activos fijos empleados en el cultivo y comercialización del banano destinado a la exportación. A continuación se detalla el crédito tributario generado por las adquisiciones realizadas exclusivamente para la exportación de banano acumulado al 31 de octubre de 2015:

Periodo fiscal	Monto	Observación
2012	5,038.47	Prescribió
2013	19,472.07	No prescribe
2014	22,733.21	No prescribe
2015	27,567.54	No prescribe
Crédito tributario acumulado al 31/10/2015	74,811.29	

Cabe mencionar que, únicamente la empresa podrá solicitar la devolución del IVA de hace tres años contados desde la fecha de pago, en conformidad con lo señalado en el artículo 305 del Código Tributario. Por lo tanto, considerando que la empresa efectuara el proceso de devolución de IVA en febrero del 2016 a fin de que le sea posible reunir toda la documentación requerida por la Administración Tributaria, tendría la potestad de solicitar la devolución del IVA desde enero del 2013 cuyo monto asciende a 67,205.28, el mismo que podría variar en caso de que no todos los comprobantes de venta sean aceptados por el SRI.

En efecto, dicho monto le permitiría a la empresa incrementar significativamente su flujo de efectivo e invertir en las operaciones económicas, sin embargo, es muy importante que la información a ser presentada ante la Administración Tributaria guarde consistencia y no contenga errores, caso contrario representaría un riesgo para la compañía en lugar de un beneficio.

5 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

- La carga tributaria para el sector bananero se ha incrementado en relación al régimen tributario general aplicable a las sociedades, debido a que actualmente el impuesto se calcula en función de las ventas netas de las productoras y no en base a la utilidad gravable, es decir, aquellas empresas que generen pérdidas tributarias en el periodo fiscal tendrán que pagar el impuesto a la renta pues a pesar de ello obtuvieron ingresos.
- Las empresas dedicadas a la producción y comercialización de banano al pertenecer al sector agrícola y productivo del país y al representar una fuente de ingresos significativa para su economía, el Estado ecuatoriano ha establecido para este sector ciertos beneficios tributarios a fin de incentivar la inversión y por ende aumentar su productividad, sin embargo, existe desconocimiento en tales incentivos, los cuales en caso de ser aplicados aportarían beneficios económicos importantes para los contribuyentes.

- En base a la comparación efectuada entre las tres productores de banano (grande, mediana y pequeña) se obtuvo como resultado que en los tres escenarios, el actual régimen tributario implica un desembolso de efectivo mayor por concepto del pago de Impuesto a la Renta que el régimen tributario general. Sin embargo, conforme al análisis realizado se identificó que existe un menor impacto en la productora pequeña, pues su margen de utilidad para el periodo 2014 alcanzó el 7.8%, índice mucho mayor que el de las productoras mediana y grande. El impacto positivo o negativo variará de acuerdo a las diferentes variables que se puedan presentar; para algunas empresas el cambio será muy perjudicial, mientras que para otros no exista una diferencia significativa en relación a lo que normalmente solían pagar por Impuesto a la Renta.
- Se realizó una encuesta al sector bananero en el que se pudo determinar que actualmente no existe un control adecuado por parte de las entidades públicas, puesto que los exportadores y comercializadores no respetan el precio mínimo de sustentación fijado por el MAGAP, ofreciendo al productor un precio que en la mayoría de los casos no alcanza a cubrir el costo de producción.
- En los últimos 5 años el sector productivo de banano (2010-2014) ha presenciado un incremento constante en sus exportaciones, debido a la mejora en la productividad y eficiencia de sus procesos, sin embargo, la crisis económica actual sin duda está y seguirá afectando a todos los sectores económicos del país, por lo que las constantes

reformas tributarias afectarán en mayor proporción a este sector, disminuyendo la competitividad y liderazgo en el mercado internacional.

5.2 RECOMENDACIONES

- Realizar una planificación tributaria, de manera que puedan acogerse y aplicar los incentivos tributarios contemplados en la legislación vigente y por ende disminuir la carga fiscal, de forma transparente sin que esto implique un riesgo o contingencia a futuro con los organismos de control. Además, que sea capaz de cumplir con todas las obligaciones determinadas por la Administración Tributaria y presentar información oportuna, precisa y correcta. Finalmente, la planificación tributaria proporcionará información a la empresa sobre el desembolso a futuro por concepto de impuestos, de manera que sean capaces de planificar y generar los flujos de efectivo necesarios para cumplir con las obligaciones tributarias.
- Realizar campañas de difusión por parte de la Administración Tributaria sobre las reformas tributarias concernientes al sector bananero y además resultaría conveniente que el SRI publicara una guía práctica para la declaración del Impuesto a la Renta para personas naturales y sociedades pertenecientes a dicho sector, debido a que, en el presente estudio se ha identificado que cada contribuyente interpreta la ley de diferente

manera, lo que podría ocasionar futuros inconvenientes con la Administración Tributaria.

- Mantener el liderazgo en el mercado internacional del banano durante la crisis económica, con la ayuda del Ministerio de Agricultura y las acciones que tome al respecto en relación al establecimiento de precios y el control de los mismos, mejoras de condiciones para los productores, incremento en la agilidad de los trámites y disminución de procesos que no agreguen valor; debido a que, más que buscar nuevos mercados, es importante mantener y vender más a los mercados en los que ya estamos.
- Buscar la posibilidad de firmar acuerdos comerciales con otros países que permitan afrontar la crisis y por ende incrementar las ventas y generar más divisas que ingresen al país.
- Realizar controles más exhaustivos por parte del Ministerio de Agricultura, en relación al cumplimiento de los precios mínimos de la caja de banano y otras musáceas, de manera que exista una competencia justa en el sector y no se perjudique a los productores, los cuales se han visto en la necesidad de buscar otras fuentes de trabajo en la que puedan obtener un mayor margen de utilidad.

BIBLIOGRAFÍA

- ✓ A.E.B.E, A. d. (2009). www.aebe.com.ec. Obtenido de [http://www.aebe.com.ec/data/files/Publicaciones/INDUSTRIA_BANANERA_2009_a
ct_sept_2010.pdf](http://www.aebe.com.ec/data/files/Publicaciones/INDUSTRIA_BANANERA_2009_a
ct_sept_2010.pdf)
- ✓ Banco Central del Ecuador del Ecuador (2014) Internet, Página web oficial: www.bce.fin.ec
- ✓ Código Tributario
- ✓ Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, COPCI
- ✓ Corporación de Estudios y Publicaciones (2014), “*Código Tributario*”, Quito, Ecuador.
- ✓ F.A.O, O. d. (2004). [www.fao.org](http://ftp.fao.org/docrep/fao/007/y5102s/y5102s00.pdf). Obtenido de [ftp://ftp.fao.org/docrep/fao/007/y5102s/y5102s00.pdf](http://ftp.fao.org/docrep/fao/007/y5102s/y5102s00.pdf)
- ✓ Inversiones, I. d. (2013). www.proecuador.gob.ec. Obtenido de http://www.proecuador.gob.ec/wp-content/uploads/2013/09/PROEC_AS2013_BANANO1.pdf
- ✓ Noberto, R. (2000). *Planificación Tributaria*. Santiago de Chile: Editorial Magril Limitada
- ✓ Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (2013), “*Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria Continua*”, Quito, Ecuador.
- ✓ Ley de Régimen Tributario Interno
- ✓ Ley de Fomento Ambiental y Optimización de los Ingresos del Estado
- ✓ Ley Orgánica de Incentivos a la Producción y Prevención del Fraude Fiscal

- ✓ Ley para estimular y controlar la producción y comercialización del banano, plátano (barraganete) y otras musáceas afines destinadas a la exportación
- ✓ Reglamento a la Ley Orgánica de Incentivos a la Producción y Prevención del Fraude Fiscal
- ✓ Reglamento a la ley para estimular y controlar la producción y comercialización del banano, plátano (barraganete) y otras musáceas afines destinadas a la exportación
- ✓ Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno

ANEXOS

Anexo 1

ENCUESTA

Tema: Estudio del sistema tributario del Impuesto a la Renta único para las actividades del sector bananero y su incidencia económica con respecto al sistema tributario anterior al periodo fiscal 2012.

Ciudad: _____

Fecha: _____

Género: F ☐

M ☐

Edad :

Marque con una “X” su respuesta

10. En su opinión, ¿actualmente cuán rentable considera que es la producción y venta de banano y otras musáceas en el Ecuador?

- ☐ Extremadamente rentable
- ☐ Muy rentable
- ☐ Moderadamente rentable
- ☐ Poco rentable
- ☐ Nada rentable

11. ¿A qué actividad bananera se dedica actualmente?

- ☐ Venta local de banano de producción propia
- ☐ Venta local de banano producido por terceros
- ☐ Exportación de banano de producción propia
- ☐ Exportación de banano producido por terceros
- ☐ Exportación de banano por medio de asociaciones de micro, pequeños y medianos productores.

12. ¿Ha escuchado sobre el Impuesto a la Renta único aplicable a las actividades económicas del sector bananero?

Sí ☐

No ☐

13. ¿Cree usted que la aplicación del Impuesto a la Renta único ha ocasionado un impacto económico para el sector bananero?

Sí ☐

No ☐

14. ¿Está de acuerdo con las tarifas actuales del Impuesto a la Renta único determinadas por el Servicio de Rentas Internas (SRI) en relación a las cajas de banana comercializadas por semana?

Sí ☐

No ☐

15. ¿Cree usted que el actual régimen tributario para el sector bananero ha permitido simplificar el pago de impuestos?

☐ Considerablemente

☐ Normal

☐ Poco

☐ Muy poco

☐ Nada

16. ¿Considera usted que existe equidad entre los ingresos obtenidos por su actividad económica bananera y los impuestos que paga?

Sí ☐

No ☐

17. ¿Actualmente considera que se respetan los precios mínimos de sustentación establecidos por el Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca para los diferentes tipos de cajas de banano y otras musáceas?

Sí ☐

No ☐

18. ¿Considera usted que es necesario mayor difusión de información respecto al impuesto a la renta único del sector bananero por parte de las entidades públicas?

Sí ☐

No ☐

Anexo 2

CODIFICACION 2004-13

H. CONGRESO NACIONAL

LA COMISION DE LEGISLACION Y CODIFICACION

Resuelve:

**EXPEDIR LA SIGUIENTE CODIFICACION DE LA LEY PARA ESTIMULAR Y
CONTROLAR LA PRODUCCION Y COMERCIALIZACION DEL BANANO, PLATANO
(BARRAGANETE) Y OTRAS MUSASEAS AFINES, DESTINADAS A LA
EXPORTACION**

Art. 1.- La Función Ejecutiva a través de un Acuerdo Interministerial dictado por los Ministros de Agricultura y Ganadería y, de Comercio Exterior, Industrialización, Pesca y Competitividad, fijará en forma periódica y en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica, el precio mínimo de sustentación que, de modo obligatorio, deberá recibir el productor bananero (al pie del barco), por parte de toda –persona natural o jurídica que comercialice, por cualquier acto o contrato de comercio permitido por la Ley, los distintos tipos autorizados de cajas conteniendo banano de

exportación. También fijará los precios mínimos referenciales (FOB) a declarar por parte del exportador.

Para este fin, el Ministerio de Agricultura y Ganadería organizará mesas de negociación; cada tres meses, en las que participarán representantes de los productores y exportadores con los dos Ministros de Estado, para establecer dichos precios de manera consensuada.

De no lograr establecer precios mínimos de mutuo acuerdo los dos Ministros, en un plazo de siete días, procederán a fijar los mismos sobre la base del costo promedio de producción nacional.

El precio mínimo de sustentación es el equivalente al costo de producción promedio nacional, más una utilidad razonable de cada uno de los distintos tipos autorizados de cajas conteniendo banano de exportación. Se fijará en dólares de Estado Unidos de Norteamérica.

Para asegurar el pago del precio mínimo de sustentación que el exportador o intermediario, está obligado a pagar al productor, aquél deberá, indistintamente, rendir caución sobre dicho precio mínimo, con vigencia mínima de treinta días.

Dicha caución podrá consistir en una póliza de seguro, en una garantía bancaria o mediante cheque certificado a favor del productor que se depositará en custodia en el Departamento Financiero de la Subsecretaría correspondiente, previo al embarque.

Independientemente de las sanciones a que haya lugar, el Ministerio, una vez determinado el incumplimiento, solicitará al garante que se ejecute en forma inmediata la garantía a favor del productor.

Art. 2.- Queda terminantemente prohibido que persona alguna, sea directamente o por interpuesta persona, pague al productor un valor menor que el precio mínimo de sustentación fijado de acuerdo con el artículo 1 de esta Ley, utilizando cualquier mecanismo o procedimiento para no cumplir con sus disposiciones.

La calificación de la fruta se la hará única y exclusivamente en la finca de producción y no será motivo de una posterior en el puerto de embarque.

Art. 3.- El Ministerio de Agricultura y Ganadería, por intermedio de la Subsecretaría del Litoral Norte o Subsecretaría del Litoral Sur y Galápagos, efectuará inspecciones periódicas a las personas naturales o jurídicas que adquieran y/o comercialicen cajas con banano, plátano (barraganete) y otras musáceas afines, destinadas a la exportación.

Para estos efectos, las aludidas personas naturales o jurídicas estarán obligadas a exhibir la documentación pertinente y permitir la revisión por parte de los funcionarios respectivos de toda la información que manejen y que pudiere resultar necesaria analizar para establecer el cumplimiento de esta Ley.

Art. 4.- En caso de establecerse que la persona natural o jurídica inspeccionada hubiere evadido o incumplido el pago del precio mínimo de sustentación, el Subsecretario correspondiente, con

el informe de inspección respectivo y después de oír verbal y sumariamente a la parte interesada, aplicará una multa equivalente de veinticinco a cincuenta veces el monto de la evasión o incumplimiento y dispondrá en todos los casos la reliquidación y pago en devolución a los productores, del monto de lo no pagado.

En caso de reincidencia, el Subsecretario correspondiente podrá disponer la suspensión de exportar por quince días.

En evento de que se incurriese por tercera ocasión en la prohibición prescrita en el artículo 2 de la presente Ley, el Subsecretario correspondiente ordenará la prohibición de exportar banano ecuatoriano, plátano (barraganete) y otras musáceas afines, destinadas a la exportación, bajo la marca o marcas utilizadas por el incumplido, por el plazo de sesenta días.

Si se reiterase en dicha prohibición, se aplicarán todas las sanciones establecidas en el presente artículo.

Art. 5.- El afectado por la resolución dictada por el Subsecretario correspondiente podrá interponer ante el Ministro de Agricultura y Ganadería recurso de revisión solo en el efecto devolutivo.

El Ministro de Agricultura y Ganadería resolverá el recurso en el término de diez días, hubiese o no comparecido el afectado con sus pruebas de descargo.

Art. 6.- En caso de que la resolución del Ministro resultare favorable al sancionado, se procederá a devolver el monto de las multas pagadas, y el exportador podrá deducir de futuras

adquisiciones los montos que hayan recibido aquellos productores beneficiados por la resolución de primera instancia, valores que no generarán intereses ni recargos de naturaleza alguna por cuenta de los productores.

Art. 7.- Prohíbese y se tendrá por no escrita cualquier forma de renuncia que pudiera estipularse entre productores y exportadoras de banano, plátano (barraganete) y otras musáceas afines, destinadas a la exportación, y que originándose en una causa ilícita signifique, de cualquier manera, una disminución efectiva del derecho del productor a recibir cuando menos el precio mínimo de sustentación por caja de banano, plátano (barraganete) y otras musáceas afines] destinadas a la exportación.

Prohíbese que en las liquidaciones de pago de las cajas de banano para exportación consten descuentos no autorizados por el productor. El exportador que violare esta disposición será sancionado por el Subsecretario correspondiente, con la multa equivalente al quinientos por ciento (500%) de los valores indebidamente descontados, de la cual se devolverá al productor el valor correspondiente.

Art. 8: Prohíbese realizar nuevas siembras de banano, plátano (barraganete) y otras musáceas afines, destinadas a la exportación, a partir de la fecha de promulgación de la presente Ley. Su transgresión será sancionada con una multa de ciento cincuenta salarios mínimos vitales generales por hectárea sembrada, de conformidad con el Reglamento dictado por el Presidente de la República.

Art. 9.- Se prohíbe comercializar banano, plátano (barraganete) y otras musáceas afines destinadas para exportación de plantaciones que no estén debidamente inscritas y registradas en el Ministerio de Agricultura y Ganadería.

Quienes incumplan esta disposición serán multados con el valor equivalente al trescientos por ciento (300%) del valor de la fruta que haya comprado.

Art. 10.- Toda persona natural o jurídica que exporte banano, plátano'(barraganete) y otras musáceas afines destinadas para exportación deberá presentar ante la Subsecretaría correspondiente, cuarenta y ocho horas antes del embarque, el plan de embarque provisional, el mismo que contendrá el nombre del productor, nombre del predio agrícola, superficie sembrada y la zona en que se encuentra ubicada.

Dentro de las setenta y dos horas de efectuado el embarque, el exportador presentará ante la Subsecretaría correspondiente, el plan de embarque definitivo. La no presentación o falsedad en la documentación a presentarse por parte del exportador contemplada en los incisos anteriores, serán sancionadas con una multa equivalente a doscientos salarios mínimos vitales.

Art. 11.- Todas las sanciones pecuniarias establecidas en esta Ley, seguirán el trámite contemplado en el artículo 4. Los fondos recaudados por las sanciones contempladas en esta Ley, serán destinados única y exclusivamente al. Desarrollo de la industria bananera del país.

La resolución en su fase administrativa que dicte el respectivo Subsecretario del Ministerio de Agricultura y Ganadería, causará ejecutoria. Como medida precautel, el funcionario

respectivo dentro del acto administrativo, suspenderá provisionalmente el uso de la marca y patente del exportador; Mientras dure la suspensión, el exportador no podrá transferir sus marcas registradas a otro exportador, sea ésta persona natural o jurídica.

Art. 12.- Para ejercer la actividad de comercialización de banano, plátano (barraganete) y otras musáceas afines destinadas para exportación en el Ecuador, toda persona natural o jurídica deberá calificarse como tal ante el Ministerio de Agricultura y Ganadería.

Incurrirá en el delito contemplado en el artículo 563 del Código Penal vigente, toda aquella persona natural o jurídica que compre o comercialice para la exportación, sin previamente estar calificada como tal para ejercer dicha actividad en el Ecuador.

Art. 13.- La presente Ley, que por su carácter de especial, prevalecerá sobre las normas generales que se le opongan,' será reglamentada por el Presidente de la República, de conformidad con la Constitución Política.

DISPOSICIONFINAL.- Las disposiciones de esta Ley y sus reformas están en vigencia desde la fecha de las correspondientes publicaciones en el Registro Oficial.

Anexo 3

CIRCULAR DEL SRI A SUJETOS PASIVOS PRODUCCION, EXPORTACION DE BANANO

Circular 4

Registro Oficial 53 de 07-ago.-2013

Estado: Vigente

No. NAC-DGECCGC13-00004

EL DIRECTOR GENERAL DEL SERVICIO DE RENTAS INTERNAS (S) A LOS SUJETOS PASIVOS CUYA ACTIVIDAD ECONOMICA CORRESPONDE A LA PRODUCCION Y/O EXPORTACION DE BANANO, DE CONFORMIDAD CON LA LEY

El artículo 300 de la Constitución de la República del Ecuador señala que el régimen tributario se regirá por los principios de generalidad, progresividad, eficiencia, simplicidad administrativa, irretroactividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria.

El artículo 83 de la Constitución de la República del Ecuador indica que son deberes y responsabilidades de los habitantes de nuestro país, acatar y cumplir la Constitución, la ley y las decisiones legítimas de autoridad competente, cooperar con el Estado y la comunidad en la seguridad social y pagar los tributos establecidos por la ley.

De acuerdo con lo establecido en el artículo 7 del Código Tributario, en concordancia con el artículo 8 de la Ley de Creación del Servicio de Rentas Internas, es facultad del Director General del Servicio de Rentas Internas, expedir las resoluciones, circulares o disposiciones de carácter general y obligatorio, necesarias para la aplicación de las normas legales y reglamentarias.

El artículo 27 de la Ley de Régimen Tributario Interno señala que los ingresos provenientes de la producción y cultivo de banano estarán sujetos al Impuesto a la Renta único del dos por ciento (2%). La base imponible para el cálculo de este impuesto está constituida por el total de las ventas brutas, y en ningún caso el precio de los productos transferidos podrá ser inferior a los fijados por el Estado. Este impuesto se aplicará también en aquellos casos en los que el exportador sea, a su vez, productor de los bienes que se exporten.

El mismo artículo establece que los agentes de retención efectuarán a estos contribuyentes una retención equivalente a la tarifa antes señalada. Para la liquidación de este impuesto único, exclusivamente esta retención constituirá crédito tributario.

Adicionalmente, el artículo *ibídem* señala que los contribuyentes que se dediquen exclusivamente a las actividades señaladas en este artículo estarán exentos de calcular y pagar el anticipo del Impuesto a la Renta. En aquellos casos en los que los contribuyentes tengan actividades adicionales a la producción y cultivo de banano, para efectos del cálculo de dicho anticipo, no considerarán los ingresos, costos y gastos, relacionados con la producción y cultivo de los mismos, de conformidad con lo establecido en el Reglamento.

Por su parte, el artículo innumerado agregado a continuación del artículo 13 del Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, señala que en aquellos casos en los que el mismo productor de banano sea el exportador del producto, la base imponible de este impuesto presuntivo se obtendrá de multiplicar el número de cajas o unidades de banano producidas y destinadas a la exportación, por el precio mínimo de sustentación fijado por el Estado, vigente al momento de la exportación. En estos casos, el impuesto presuntivo deberá ser liquidado y pagado en cada exportación, por el productor exportador en la forma, medios y plazos que establezcan las resoluciones de carácter general que, para el efecto expida el Servicio de Rentas Internas. El impuesto así pagado constituirá crédito tributario, exclusivamente para la liquidación anual del Impuesto a la Renta único para la actividad productiva de banano.

Adicionalmente, el artículo ibídem señala que aquellos contribuyentes que tengan actividades adicionales a la producción y cultivo de banano, incluida la exportación de estos productos, deberán presentar su declaración de Impuesto a la Renta global, en la forma, medios y plazos que establece este Reglamento y las resoluciones de carácter general emitidas por el Director General del Servicio de Rentas Internas, para lo cual no se considerarán gastos deducibles atribuibles a los ingresos de otras fuentes distintas de la producción y cultivo del banano, aquellos costos y gastos correspondientes a estas actividades.

De acuerdo al artículo innumerado agregado a continuación del artículo 13 del Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, en caso de que el contribuyente no pueda diferenciar a que actividad corresponde un gasto, deberá aplicar al total de gastos deducibles no diferenciables, un porcentaje que será igual al valor que resulte de dividir el total de ingresos gravados, no relacionados con la producción y cultivo de banano, para el total de ingresos

gravados. Para efectos del cálculo del anticipo de Impuesto a la Renta, del total de ingresos gravados y del total de costos y gastos deducibles se descontarán aquellos relacionados con la producción y cultivo de banano, conforme lo establecido en este artículo. Se deberá considerar la totalidad de los activos y del patrimonio, registrados en su contabilidad.

Mediante la Resolución No. NAC-DGERCGC12-00089, publicada en el Registro Oficial No. 659 de 12 de marzo de 2012, reformada por la Resolución No. NAC-DGERCGC12-00671, publicada en Registro Oficial Suplemento No. 812 de 18 de octubre del 2012, el Servicio de Rentas Internas dispuso que el Impuesto a la Renta único para la actividad productiva de banano, retenido en la compra del producto por parte de agentes de retención, así como también el generado en aquellos casos en los que el productor sea al mismo tiempo exportador del banano, debe ser declarado y pagado de manera mensual, en el Formulario 103 previsto para la Declaración de Retenciones en la Fuente de Impuesto a la Renta, en las casillas correspondientes a "COMPRA LOCAL DE BANANO A PRODUCTOR" e "IMPUESTO A LA ACTIVIDAD BANANERA PRODUCTOR EXPORTADOR" respectivamente, así como también se deberá detallar el número de cajas transferidas en dichas operaciones, en la casilla: "No. Cajas transferidas", en las fechas establecidas en el Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, para la declaración y pago de los valores retenidos por concepto de Impuesto a la Renta.

Adicionalmente, mediante la Resolución No. NAC-DGER2008-1520, publicada en el Segundo Registro Oficial Suplemento No. 498 de 31 de diciembre de 2008, reformada entre otras por la Resolución No. NAC-DGERCGC12-00671, publicada en el Registro Oficial Suplemento No.

812 de 18 de octubre de 2012, se aprobó el nuevo Formulario 103 para la declaración de Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta.

De igual manera, mediante la mencionada Resolución No. NAC-DGER2008-1520, igualmente reformada entre otras, por la Resolución No. NAC-DGERCGC12-00829, publicada en el Segundo Registro Oficial Suplemento No. 857 de 26 de diciembre del 2012, se aprobaron los nuevos Formularios 101, 102 y 102A, para la declaración del Impuesto a la Renta de sociedades y establecimientos permanentes, personas naturales y sucesiones indivisas obligadas a llevar contabilidad, y personas naturales y sucesiones indivisas no obligadas a llevar contabilidad, respectivamente, los cuales deben ser utilizados por parte de todos los sujetos pasivos de dicho impuesto, incluyendo a quienes realizan actividades de producción y cultivo de banano, con base en las normas antes indicadas de la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación.

La Codificación de la Ley para Estimular y Controlar la Producción y Comercialización del Banano, Plátano (barraganete) y otras musáceas afines destinadas a la exportación, publicada en el Registro Oficial Suplemento No. 315, de 16 de abril del 2004 , faculta al Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca a fijar el precio mínimo de sustentación que deberá recibir el productor bananero (al pie del barco), de cada uno de los distintos tipos de cajas de banano y sus especificaciones de banano, plátano (barraganete) y otras musáceas afines destinadas a la exportación por cualquier acto o contrato de comercio permitido por la ley; así como también fijar el precio mínimo referencial FOB.

Con base en las disposiciones constitucionales, legales, reglamentarias y resolutivas antes mencionadas, el Servicio de Rentas Internas recuerda a los sujetos pasivos que de forma exclusiva o no, se dediquen a la actividad de producción y cultivo de banano, lo siguiente:

1. Declaración del Impuesto a la Renta único generado y retenido de manera mensual por ingresos provenientes de la producción y cultivo de banano, en el Formulario 103.-

a) Retenciones efectuadas a los Productores.- Los agentes de retención, en los pagos que efectúen a los sujetos pasivos que realicen actividades económicas de producción y cultivo de banano, por la adquisición local de este producto, retendrán el dos por ciento (2%) sobre dichos pagos por concepto de retención en la fuente de Impuesto a la Renta único, emitirán el correspondiente comprobante de retención al sujeto retenido, y declararán y pagarán los valores retenidos, en las siguientes casillas del Formulario 103 de Declaración de Retenciones en la Fuente de Impuesto a la Renta:

(i) Base Imponible (Casilla 329 "Compra local de banano a productor").- Registrar los valores facturados por el productor de la fruta, por concepto de la adquisición de banano. En estos casos la base imponible sobre la cual se aplica la retención está constituida por el total de las compras brutas generadas en el mes; en ningún caso el precio de los productos transferidos podrá ser inferior a los fijados por el Estado, de conformidad con la ley.

(ii) Cajas Transferidas (Casilla 510 "No. Cajas transferidas").- Registrar el número de cajas de banano facturadas por parte del productor al agente de retención, por concepto de la adquisición del banano.

(iii) Valores Retenidos (Casilla 379 "Valor retenido").- Registrar el valor retenido, el cual debe constar en el respectivo comprobante de retención y que constituirá crédito tributario para la liquidación anual del Impuesto a la Renta único del productor de la fruta. Este valor puede ser calculado automáticamente por el formulario 103.

b) Impuesto a la Renta único de Productores -Exportadores de banano.- En aquellos casos en que el productor de banano realice adicionalmente actividades de exportación de su propio producto, el impuesto presuntivo deberá ser declarado y pagado de manera mensual en el Formulario 103, de acuerdo al detalle indicado a continuación:

(i) Base Imponible (Casilla 330 "Impuesto a la actividad bananera productor - exportador").- Debe registrarse como base imponible del Impuesto a la Renta único, el valor que resulte de multiplicar el número de cajas o unidades de fruta producidas y destinadas a la exportación durante el período mensual respectivo, por el precio mínimo de sustentación fijado por el Estado, vigente al momento de la exportación.

(ii) Cajas Transferidas (Casilla 520 "No. Cajas transferidas")- Registrar el número de cajas de banano destinadas a la exportación.

(iii) Impuesto Generado (Casilla 380 "Valor retenido")- Registrar el impuesto presuntivo a pagar que constituirá crédito tributario exclusivamente para la liquidación anual del Impuesto a la Renta único para la actividad de producción y cultivo de banano del productor - exportador de la fruta. Este valor puede ser calculado automáticamente por el formulario 103.

c) Los valores que por concepto de Impuesto a la Renta único para la actividad productiva de banano, hayan sido retenidos o generados de conformidad con lo mencionado en los literales a) y b) de este numeral, se declararán y pagarán mensualmente, por parte de los agentes de retención y productores - exportadores, respectivamente, utilizando para el efecto el Formulario 103, en los plazos establecidos en los artículos 102 y 103, según corresponda, del Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, en concordancia con las resoluciones emitidas por el Servicio de Rentas Internas, la presente Circular y el resto de normativa tributaria vigente aplicable.

2. Obligación de presentar la declaración de Impuesto a la Renta global y Anexos de Información- Los sujetos pasivos que realicen actividades económicas de producción y cultivo de banano de manera exclusiva o que adicionalmente desarrollen otras actividades económicas, inclusive las actividades de exportación de su propio producto, deben efectuar su declaración de Impuesto a la Renta global por el ejercicio anual correspondiente, en las fechas establecidas en el artículo 72 del Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, y presentar los anexos que se hayan establecido mediante resoluciones del Servicio de Rentas Internas, de acuerdo a cada caso.

Para tal efecto, dichos sujetos pasivos deben hacer uso de uno de los siguientes formularios de declaración de Impuesto a la Renta, dependiendo del caso:

- Formulario 101 para la declaración del Impuesto a la Renta y presentación de balances, formulario único para sociedades y establecimientos permanentes;
- Formulario 102 para la declaración del Impuesto a la Renta de personas naturales y sucesiones indivisas obligadas a llevar contabilidad; y,

- Formulario 102A, para la declaración del Impuesto a la Renta de personas naturales y sucesiones indivisas no obligadas a llevar contabilidad.

El Anexo Transaccional Simplificado - ATS, debe ser presentado cuando corresponda, considerando lo dispuesto en la Resolución No. NAC-DGERCGC12-00089, publicada en el Registro Oficial No. 659 de 12 de marzo de 2012 y demás resoluciones aplicables, expedidas por esta Administración.

3. Casillas especiales para la Declaración y Liquidación del Impuesto a la Renta global.- Los sujetos pasivos que realicen actividades económicas de producción y cultivo de banano de manera exclusiva o que adicionalmente desarrollen otras actividades económicas, inclusive las actividades de exportación de su propio producto, efectuarán su declaración de Impuesto a la Renta global por el ejercicio anual correspondiente, de conformidad con las normas generales de la Ley de Régimen Tributario Interno, su Reglamento para la aplicación, las resoluciones y circulares emitidas por el Servicio de Rentas Internas y demás normativa tributaria vigente, debiendo observarse adicionalmente lo siguiente:

a) Ingresos correspondientes a la producción y cultivo de banano.-

(i) Productor de banano.- Los ingresos por transferencias locales correspondientes a la actividad de producción y cultivo de banano sujetos al Impuesto a la Renta único del dos por ciento (2%) deben ser registrados en la casilla 817, en el caso de los sujetos pasivos que deban presentar su declaración de Impuesto a la Renta en los Formularios 101 o 102; y, en la casilla 510, en el caso de los sujetos pasivos que deban presentar su declaración en el Formulario 102A.

Al constituir la base imponible de este impuesto único la totalidad de las ventas brutas de banano, en estas casillas debe registrarse el total de tales ventas, teniendo presente que para tal efecto, en ningún caso el precio de los productos transferidos podrá ser inferior a los fijados por el Estado. Los valores registrados en estas casillas deberán ser iguales a los consignados por concepto de ingresos provenientes de la producción y cultivo de banano en la sección de Ingresos del Estado de Resultados de los formularios 101 y 102.

(ii) Productor - Exportador de banano.- En aquellos casos en que el productor de banano realice adicionalmente actividades de exportación de su propio producto, no obstante lo indicado en el párrafo anterior, el valor correspondiente a la base imponible del Impuesto a la Renta único se calculará conforme lo establecido en el artículo innumerado agregado a continuación del artículo 13 del Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, esto es, multiplicando el número cajas o unidades de fruta producidas y destinadas a la exportación, durante el año fiscal declarado, por el precio mínimo de sustentación fijado por el Estado, vigente al momento de la exportación. Este valor, debe ser registrado en la casilla 817 para el caso de los Formularios 101 o 102; y, en la casilla 510 para el caso del Formulario 102A.

b) Ingresos correspondientes a actividades adicionales a la producción y cultivo de banano, incluida la exportación de este producto.-

(i) Productor que realiza actividades de exportación y/u otras.- Sin perjuicio de lo dispuesto en el literal a) del numeral 3 de esta Circular, en aquellos casos en que los sujetos pasivos

productores de banano, realicen actividades adicionales a la producción y cultivo de esta fruta, incluidas las actividades de exportación de su propio producto, deben registrar de igual manera en su declaración de Impuesto a la Renta global la totalidad de ingresos generados por dichas actividades, determinando el correspondiente Impuesto a la Renta, de acuerdo a las disposiciones normativas que regulan el régimen general de Impuesto a la Renta prevista para sociedades, personas naturales o sucesiones indivisas -obligadas o no obligadas a llevar contabilidad-, según corresponda.

(ii) Liquidación de ingresos por actividades adicionales a la producción y cultivo de banano, incluida la exportación de este producto.- Para calcular el Impuesto a la Renta sobre los ingresos provenientes de actividades distintas a la producción y cultivo de banano y sobre los ingresos de la exportación de este producto, el sujeto pasivo no considerará el valor correspondiente a las bases imponibles sobre las que se calculó el Impuesto a la Renta único, de conformidad con lo dispuesto en el literal a) del numeral 3 de esta Circular, correspondientes al año fiscal por el cual se realiza la declaración de Impuesto a la Renta.

c) Costos y gastos correspondientes a la producción y cultivo de banano.-

(i) No se considerarán gastos deducibles atribuibles a los ingresos de otras fuentes distintas de la producción y cultivo del banano, aquellos costos y gastos correspondientes a estas actividades.

Las sociedades, las personas naturales y sucesiones indivisas obligadas a llevar contabilidad deben sumar el valor total de los costos y gastos incurridos para la generación de ingresos

gravados con Impuesto a la Renta Único por actividades de producción y cultivo de banano, incluida la participación a trabajadores atribuible a los ingresos provenientes de estas actividades sujetos a Impuesto a la Renta único, y declararlo en la casilla 818 de los formularios 101 o 102. Los sujetos pasivos no obligados a llevar contabilidad no deben declarar dicho valor total.

Los costos y gastos no deducibles correspondientes a la producción y cultivo de banano deberán ser consolidados y registrados con el resto de costos y gastos no deducibles de otras actividades en las casillas 807 y 808 del respectivo formulario.

(ii) En aquellos casos en que los sujetos pasivos productores de banano, realicen actividades adicionales a la producción y cultivo de esta fruta, incluidas las actividades de exportación de su propio producto, y no puedan diferenciar a que actividad corresponden sus costos y gastos, para determinar el correspondiente valor deducible atribuible a los ingresos generados en tales actividades adicionales, deberá aplicar al total de gastos deducibles no diferenciables, un porcentaje que será igual al valor que resulte de dividir el total de ingresos gravados no relacionados con la producción y cultivo de banano, para el total de ingresos gravados. El saldo deberá declararse en la casilla 818 de los formularios 101 o 102.

d) Tarifa del Impuesto a la Renta único.- Sobre la correspondiente base imponible establecida para los ingresos provenientes de actividades de producción y cultivo de banano de los productores y productores -exportadores, se aplicará la tarifa de Impuesto a la Renta único del dos por ciento (2%), y el impuesto así calculado será declarado en la casilla 857 de los formularios 101, 102 o 102A, según corresponda.

Sobre el resto de ingresos de otras actividades económicas incluidos los ingresos de la exportación de su producción de banano, el sujeto pasivo calculará el Impuesto a la Renta aplicando la tarifa normal, de conformidad a cada caso, prevista para sociedades o personas naturales. Para el efecto se considerará lo indicado en el párrafo (ii) del literal b) del numeral 3 de esta Circular.

e) Crédito Tributario para la liquidación del Impuesto a la Renta único.-

(i) El Impuesto a la Renta único para la actividad productiva de banano, retenido o generado conforme lo indicado en los literales a) y b) del numeral 1 de esta Circular, constituye crédito tributario aplicable exclusivamente para la liquidación anual del Impuesto a la Renta único por actividades de producción y cultivo de banano del propio sujeto pasivo. El crédito tributario indicado en este párrafo se lo debe registrar en la casilla 858 denominada "Crédito tributario para la liquidación del Impuesto a la Renta Único", de los formularios 101, 102 o 102A, según corresponda.

(ii) Cuando dentro de la declaración global del Impuesto a la Renta el impuesto único sea inferior al crédito tributario atribuible a tal impuesto, el sujeto pasivo deberá pagar la diferencia.

Anexo 4

LA DIRECTORA GENERAL DEL SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Considerando:

Que, el artículo 83 de la Constitución de la República del Ecuador establece que son deberes y responsabilidades de los habitantes del Ecuador acatar y cumplir con la Constitución, la ley y las decisiones legítimas de autoridad competente, cooperar con el Estado y la comunidad en la seguridad social y pagar los tributos establecidos por ley;

Que, conforme el artículo 226 de la Constitución de la República del Ecuador, las instituciones del Estado, sus organismos, dependencias, las servidoras o servidores públicos y las personas que actúen en virtud de una potestad estatal ejercerán solamente las competencias y facultades que les sean atribuidas en la Constitución y la ley; Que, el artículo 300 de la Constitución de la República del Ecuador señala que el régimen tributario se regirá por los principios de generalidad, progresividad, eficiencia, simplicidad administrativa, irretroactividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria. Se priorizarán los impuestos directos y progresivos;

Que, el artículo 1 de la Ley de Creación del Servicio de Rentas Internas crea el Servicio de Rentas Internas (SRI) como una entidad técnica y autónoma, con personería jurídica, de derecho público, patrimonio y fondos propios, jurisdicción nacional y sede principal en la ciudad de Quito. Su gestión estará sujeta a las disposiciones de la citada Ley, del Código Tributario, de la Ley de Régimen Tributario Interno y de las demás leyes y reglamentos que fueren aplicables y su autonomía concierne a los órdenes administrativo, financiero y operativo;

Que, de acuerdo a lo establecido en el artículo 7 del Código Tributario, en concordancia con el artículo 8 de la Ley de Creación del Servicio de Rentas Internas, es facultad del Director General del Servicio de Rentas Internas expedir las resoluciones, circulares o disposiciones de carácter general y obligatorio necesarias para la aplicación de las normas legales y reglamentarias; Que, el artículo 27 de la Ley de Régimen Tributario Interno establece que los ingresos provenientes de la producción, cultivo, exportación y venta local de banano según lo previsto en este artículo, incluyendo otras musáceas que se produzcan en Ecuador, estarán sujetos a un impuesto a la renta único;

Que, el artículo 4 de la Ley que Regula la Producción y Comercio del Banano establece que el Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca, por intermedio de la autoridad administrativa correspondiente, de oficio o mediante denuncia escrita, verificará que los exportadores y/o comercializadores paguen a los productores, por las cajas de banano, plátano (barraganete) y otras musáceas, el precio mínimo de sustentación establecido;

Que, el inciso final del artículo 4 ibídem determina que el exportador pagará obligatoriamente por la compra de las cajas de banano, plátano (barraganete) y otras musáceas, en sus diferentes tipos, en el plazo de ocho días calendario contados a partir de la realización del embarque definitivo. El no pago a través del Sistema de Pagos Interbancarios (SPI) conllevará que la autoridad administrativa competente aplique multa equivalente al valor evadido o no pagado a través del SPI;

Que, el artículo 17 del Reglamento a la Ley para Estimular y Comercializar el Banano señala que el exportador liquidará y pagará el valor de las cajas de banano, plátano (barraganete) y otras musáceas en sus diferentes tipos, compradas a los productores y/o comercializadores, conforme lo establecido en el último inciso del artículo 4 de la Ley que Regula la Producción y Comercio del Banano;

Que, la Disposición Transitoria Primera de la Ley Orgánica de Incentivos a la Producción y Prevención del Fraude Fiscal establece las tarifas que se deberán aplicar para el pago del impuesto único para la actividad productiva de banano hasta la expedición del respectivo Decreto Ejecutivo correspondiente;

Que, el artículo innumerado a continuación del artículo 13 del Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno determina que el impuesto a la renta único para las actividades del sector bananero será declarado y pagado mensualmente por el sujeto pasivo en la forma y plazos que para el efecto establezca el Servicio de Rentas Internas mediante resolución, la cual podrá establecer una declaración anual de carácter informativo. El impuesto así pagado constituirá crédito tributario, exclusivamente para la liquidación del impuesto a la renta único;

Que, la Disposición Transitoria Décima Cuarta del Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno establece que, para efectos de aplicar las tarifas contenidas en los literales a) y c) de la Disposición Transitoria Primera de la Ley Orgánica de Incentivos a la Producción y Prevención del Fraude Fiscal, en función de las cajas comercializadas por semana, se atenderá lo siguiente: a) Se deberá establecer el promedio de cajas comercializadas por

semana, dividiendo la cantidad de cajas vendidas en el mes calendario para el número de días de ese mes y multiplicando el resultado por siete; b) A la cantidad obtenida se le aplicará las tarifas contempladas en los literales a) y c) de la mencionada Disposición Transitoria Primera, en forma progresiva; y, c) Al valor resultante se le multiplicará por el resultado del literal a) y ese será el importe a pagar en forma mensual.

Los agentes de retención aplicarán las tarifas contempladas en los literales a) y c) de la mencionada Disposición Transitoria Primera, en forma progresiva, por las compras totales semanales por cada sujeto retenido;

Que, el artículo 5 del Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno establece que para fines tributarios, se entenderá como grupo económico al conjunto de partes, conformado por personas naturales y sociedades, tanto nacionales como extranjeras, donde una o varias de ellas posean directa o indirectamente 40% o más de la participación accionaria en otras sociedades; Que, es deber de la Administración Tributaria, a través de la Directora General del Servicio de Rentas Internas expedir las normas necesarias para facilitar a los contribuyentes el cumplimiento de sus obligaciones tributarias y deberes formales, de conformidad con la ley; y,

En ejercicio de sus facultades legales,

Resuelve:

Establecer el procedimiento de liquidación, declaración y pago del impuesto a la renta único para las actividades del sector bananero

Artículo 1. Ámbito de aplicación.- El presente acto normativo establece el procedimiento de liquidación, declaración y pago del impuesto a la renta único para las actividades del sector bananero.

Artículo 2. Equivalencia de cajas por semana.- Con el fin de aplicar las tarifas correspondientes a cajas de banano por semana para tipos de caja y musáceas diferentes al banano de calidad 22XU en cajas de 43 libras, se utilizará un número de cajas que sea equivalente al de banano 22XU en cajas de 43 libras, a los precios mínimos de sustentación vigentes. Mientras no haya cambios en los precios oficiales, el número de cajas equivalentes por tipo de caja o musácea que se deberá utilizar a fin de calcular el impuesto será el siguiente:

Tipo de caja	Tipo de fruta	Peso / Caja Libras	Cajas	Cajas equivalentes (Factor de conversión)
22XU	BANANO	43	1	1
208	BANANO	31	1	0,75
2527	BANANO	28	1	0,65
22XUCS	BANANO	41,5	1	1
22XUCSS	BANANO	46	1	0,5
STARBUCK22	BANANO	10	1	0,25
BB	ORITO	15	1	0,7
BM	MORADO	15	1	0,7
115KDP	PLÁTANO (BARRAGANETE)	50	1	1

Estas mismas equivalencias se utilizarán para determinar la producción individual de los miembros de asociaciones de productores.

En el caso de que el sujeto pasivo forme parte de un grupo económico, para la aplicación de las tarifas se considerará la totalidad de cajas equivalentes comercializadas por todo el grupo económico.

Artículo 3. Orden de aplicación para ventas a diferentes precios.- Para calcular la tarifa aplicable en los casos de existir facturas a diferentes precios, se deberá utilizar el orden cronológico de las facturas y el orden de los ítems facturados en caso de tratarse de una misma factura.

Artículo 4. Liquidación del impuesto.- Para efectos del cálculo del impuesto a la renta único para la venta local de banano de producción propia, quienes actúen como agentes de retención deberán liquidar semanalmente las compras totales efectuadas a un mismo productor, tanto de banano como de otras musáceas, en sus diferentes tipos de cajas, utilizando el factor de conversión necesario para determinar la cantidad equivalente señalada en la presente Resolución. Si el fin de un mes calendario ocurre dentro de una semana, para definir la tarifa a aplicar a las mismas se utilizarán las ventas de la semana independientemente de a qué mes correspondan.

El productor que en cualquiera de las semanas del mes calendario venda a más de un agente de retención deberá reliquidar el impuesto correspondiente al mes en el que esto suceda; para establecer la tarifa progresiva a aplicar en dicha semana, deberá utilizar el total de las ventas efectuadas a todos los agentes de retención durante esa semana.

Artículo 5. Valores a favor.- Los valores que los productores tengan a su favor por retenciones realizadas bajo el presente régimen podrán ser utilizados por ellos como crédito tributario solamente para el pago del impuesto único para las actividades del sector bananero durante el año fiscal. De producirse un remanente al final del año el contribuyente podrá solicitar la devolución del pago en exceso.

Artículo 6. Declaración y pago.- El impuesto a la renta único para las actividades del sector bananero deberá ser declarado y pagado en los casilleros correspondientes a este impuesto en el formulario 103. En el caso de reliquidaciones el valor adicional de todas las semanas reliquidadas del mes se deberá declarar y pagar en el mes siguiente, pudiendo tomar como crédito fiscal únicamente los valores que le fueron retenidos por venta local de banano durante las semanas reliquidadas. Los valores consignados por el propio contribuyente en el formulario 103 por concepto de impuesto a la renta único para las actividades del sector bananero se constituirán en su declaración de este impuesto.

Artículo 7. Aplicación.- Todas las unidades del Servicio de Rentas Internas deberán considerar lo dispuesto en la presente Resolución dentro de sus procesos de control y determinación a los contribuyentes del impuesto.

DISPOSICIÓN TRANSITORIA ÚNICA.- Los contribuyentes del impuesto único y los agentes de retención deberán sujetarse al siguiente régimen transitorio:

a. Declaración.- Hasta que se creen los casilleros específicos, la declaración y liquidación del impuesto único a la venta local o exportación de banano de producción propia y a la exportación

de banano producido por terceros será en el casillero 330, denominado “impuesto a la actividad bananera productor exportador”, del formulario 103.

b. Retenciones.- Los agentes de retención que hasta la expedición de esta resolución hayan aplicado retenciones a la compra de banano diferente a lo aquí dispuesto, deberán ajustar las diferencias a favor del productor reteniendo el 0% en las compras que le hagan a partir de la vigencia de la presente Resolución, hasta ser totalmente compensadas. Las diferencias a favor del sujeto activo deberán ser ajustadas con retenciones del 2%, hasta ser totalmente compensadas. Una vez terminado el ajuste por estas diferencias, se dejará de aplicar esta disposición transitoria.

c. Anticipo.- Quienes en el ejercicio 2014 hubiesen obtenido ingresos gravados por el actual impuesto a la renta único y no hubiesen obtenido ningún otro tipo de ingreso, no deberán pagar anticipo de impuesto a la renta en el año 2015. En el caso de haber obtenido ingresos por otra actividad económica adicional, deberán calcular y pagar el anticipo conforme las disposiciones del último inciso del artículo innumerado luego del 13 del Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno.

d. Multas y sanciones.- Los contribuyentes que efectúen declaraciones sustitutivas del impuesto a la renta único para las actividades del sector bananero del mes de enero del 2015 hasta el mes de marzo del año en curso, no deberán pagar multas ni intereses.

DISPOSICIÓN FINAL ÚNICA.- La presente Resolución entrará en vigencia a partir del día siguiente al de su publicación en el Registro Oficial.

Anexo 4

IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO PARA LA ACTIVIDAD PRODUCTIVA DE BANANO

LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO

Art. 27.- Impuesto a la renta único para las actividades del sector bananero.- Los ingresos provenientes de la producción, cultivo, exportación y venta local de banano según lo previsto en este artículo, incluyendo otras musáceas que se produzcan en Ecuador, estarán sujetos a un impuesto a la renta único conforme a las siguientes disposiciones:

1. Venta local de banano producido por el mismo sujeto pasivo.

En este caso la tarifa será de hasta el 2% del valor de facturación de las ventas brutas, el que no se podrá calcular con precios inferiores al precio mínimo de sustentación fijado por la autoridad nacional de agricultura. La tarifa podrá modificarse mediante decreto ejecutivo, misma que podrá establecerse por segmentos y entrará en vigencia a partir del siguiente periodo fiscal de su publicación, dentro de un rango de entre el 1,25% y el 2%. Esta tarifa podrá ser reducida hasta el 1% para el segmento de microproductores y actores de la economía popular y solidaria cuyos montos de ingresos brutos anuales no superen el doble del monto de ingresos establecido para la obligación de llevar contabilidad.

2. Exportación de banano no producido por el mismo sujeto pasivo.

En este caso la tarifa será de hasta el 2% del valor de facturación de las exportaciones, el que no se podrá calcular con precios inferiores al precio mínimo referencial de exportación fijado por la autoridad nacional de agricultura. La tarifa podrá modificarse mediante decreto ejecutivo, misma que podrá establecerse por segmentos y entrará en vigencia a partir del siguiente período fiscal de su publicación, dentro de un rango de entre el 1,5% y el 2%.

3. Exportación de banano producido por el mismo sujeto pasivo.

En este caso el impuesto será la suma de dos componentes. El primer componente consistirá en aplicar la misma tarifa, establecida en el numeral 1 de este artículo, al resultado de multiplicar la cantidad comercializada por el precio mínimo de sustentación fijado por la autoridad nacional de agricultura. El segundo componente resultará de aplicar la tarifa de hasta el 1,5% al valor de facturación de las exportaciones, el que no se podrá calcular con precios inferiores al precio mínimo referencial de exportación fijado por la autoridad nacional de agricultura. Mediante decreto ejecutivo se podrá modificar la tarifa del segundo componente y establecerla por segmentos y entrará en vigencia a partir del siguiente período fiscal de su publicación, dentro de un rango de entre el 1,25% y el 1,5%.

4. Exportación de banano por medio de asociaciones de micro, pequeños y medianos productores.

En este caso la venta local de cada productor a la asociación atenderá a lo dispuesto en el numeral 1 de este artículo. Las exportaciones, por su parte, estarán sujetas a una tarifa de hasta el 1,25%. Las exportaciones no se podrán calcular con precios inferiores al precio mínimo

referencial de exportación fijado por la autoridad nacional de agricultura. La tarifa podrá modificarse mediante decreto ejecutivo, la que podrá establecerse por segmentos y entrará en vigencia a partir del siguiente período fiscal de su publicación, dentro de un rango de entre el 0,5% y el 1,25%.

Sin perjuicio de lo indicado en los incisos anteriores, las exportaciones a partes relacionadas no se podrán calcular con precios inferiores a un límite indexado anualmente con un indicador que refleje la variación del precio internacional aplicándose una tarifa fija del 2%. El Servicio de Rentas Internas, mediante resolución específicamente motivada y de carácter general, establecerá la metodología de indexación y señalará el indicador aplicado y el valor obtenido que regirá para el siguiente año. El valor inicial de este límite será de 45 centavos de dólar de los Estados Unidos de América por kilogramo de banano de calidad 22xu. Las equivalencias de este precio para otras calidades de banano y otras musáceas serán establecidas técnicamente por la autoridad nacional de agricultura. Esta disposición no será aplicable en operaciones con partes relacionadas establecidas por presunción de proporción de transacciones, cuando el contribuyente demuestre que no existe relación por haberse realizado las operaciones con sociedades residentes fiscales, constituidas o ubicadas en paraísos fiscales o jurisdicciones de menor imposición y que tampoco existe relacionamiento por dirección, administración, control o capital.

El impuesto establecido en este artículo será declarado y pagado en la forma, medios y plazos que establezca el reglamento a esta Ley. Cuando un mismo contribuyente obtenga ingresos por más de una de las actividades señaladas en este artículo u obtenga otros ingresos, deberá calcular y declarar su impuesto a la renta por cada tipo de ingreso gravado.

Los agentes de retención, efectuarán a estos contribuyentes una retención equivalente a las tarifas señaladas en este artículo. Para la liquidación de este impuesto único, esta retención constituirá crédito tributario.

Los contribuyentes que se dediquen exclusivamente a las actividades señaladas en este artículo estarán exentos de calcular y pagar el anticipo del impuesto a la renta.

En aquellos casos en que los contribuyentes tengan actividades adicionales a la producción, cultivo y exportación de banano, para efectos del cálculo del anticipo del impuesto a la renta, no considerarán los activos, patrimonio, ingresos, costos y gastos relacionados con las actividades señaladas, de conformidad con lo establecido en el reglamento a esta ley.

Otros subsectores del sector agropecuario, pesquero o acuicultor, podrán acogerse a este régimen para su fase de producción, cuando el Presidente de la República, mediante decreto, así lo disponga, siempre que exista el informe sobre el correspondiente impacto fiscal de la Directora o Director General del Servicio de Rentas Internas. Las tarifas serán fijadas mediante decreto ejecutivo, dentro del rango de entre 1,5% y el 2%.

REGLAMENTO PARA LA APLICACIÓN DE LA LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO

Art. ...- Impuesto a la renta único para las actividades del sector bananero.- El impuesto a la renta único para las actividades del sector bananero será declarado y pagado mensualmente por

el sujeto pasivo en la forma y plazos que para el efecto establezca el Servicio de Rentas Internas mediante resolución, la cual podrá establecer una declaración anual de carácter informativo. El impuesto así pagado constituirá crédito tributario, exclusivamente para la liquidación del impuesto a la renta único.

Para el cálculo de este impuesto único se utilizarán cantidades y valores hasta de cuatro números decimales.

Aquellos contribuyentes que tengan actividades adicionales a las señaladas en el artículo 27 de la Ley de Régimen Tributario Interno, deberán distinguir sus ingresos gravados con impuesto único del resto de sus ingresos. Su declaración de impuesto a la renta global deberá presentarse en la forma, medios y plazos que establece este reglamento y las resoluciones emitidas por el Servicio Rentas Internas.

Para la aplicación de lo indicado en el inciso anterior, solamente se podrán deducir los costos y gastos atribuibles a los ingresos de otras fuentes distintas de las actividades sujetas al impuesto a la renta único.

En caso de que el contribuyente no pueda distinguir la actividad a la cual corresponde un costo o gasto, deberá aplicar al total de costos y gastos deducibles no diferenciables, un porcentaje que será igual al valor que resulte de dividir el total de ingresos gravados no relacionados con el impuesto a la renta único para el total de ingresos gravados.

Para efectos del cálculo del anticipo de impuesto a la renta, del total de activos, patrimonio, ingresos gravables y costos y gastos deducibles, se descontarán aquellos relacionados con el impuesto a la renta único. En caso de no poder establecerse estos rubros de forma directa se deberá aplicar el método de cálculo previsto en el inciso anterior.